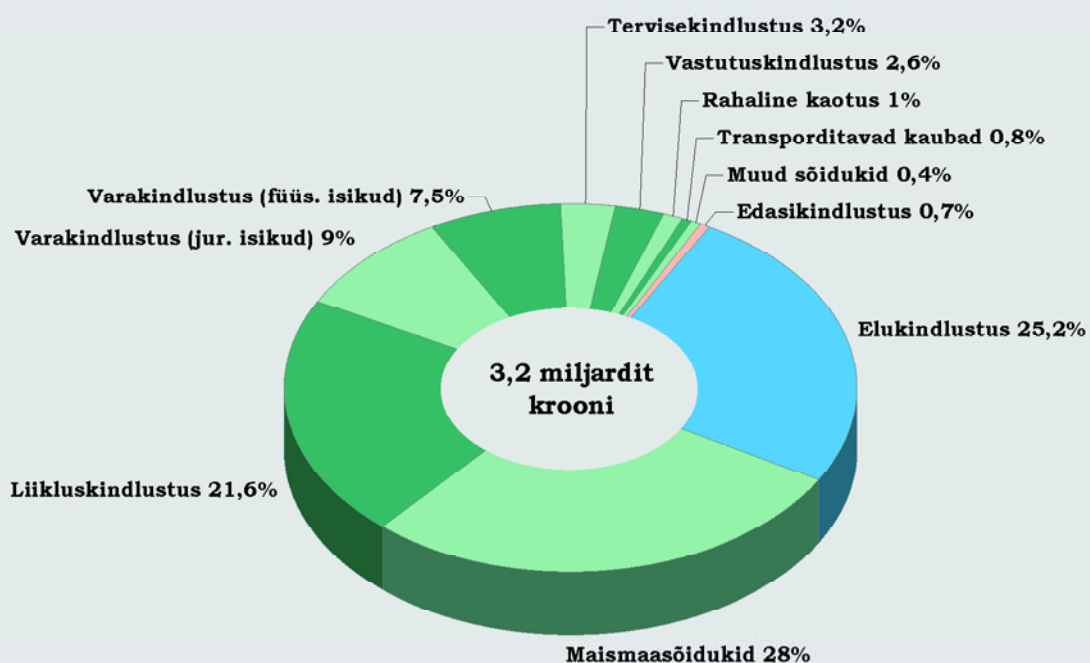


# KINDLUSTUSE AASTARAAMAT INSURANCE YEARBOOK

2004



**Finantsinspeksioon**

**Estonian Financial Supervision Authority**



# KINDLUSTUSE AASTARAAMAT 2004

---

Tallinn, 2005

# FINANTSINSPEKTSIOON

---

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

# SISUKORD

---

SISSEJUHATUS .....	6
ÜLEVAADE KINDLUSTUSTURUST .....	7
Kindlustusturg, 2004 .....	8
ELUKINDLUSTUS .....	17
Elukindlustus, 2004 .....	18
Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur, 2000—2004 .....	32
Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliigiti, 2000—2004 .....	34
Elukindlustusandjate suhtarvud, 2004 .....	36
Elukindlustusandjate varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2004 .....	37
Elukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2004 .....	38
KAHJUKINDLUSTUS .....	39
Kahjukindlustus, 2004 .....	40
Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur, 2000—2004 .....	47
Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliigiti, 2000—2004 .....	50
Kahjukindlustusseltside varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2004 .....	53
Kahjukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2004 .....	54
Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 .....	55
Kindlustusliikide kahjusuhted ja kahjukindlustuse suhtarvud, 2002—2004 .....	63
Liikluskindlustus, 2004 .....	65
PÕHITABELID .....	69
Kindlustusseltside koondbilanss, 31. detsember 2004 .....	70
Elukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2004 .....	71
Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2004 .....	72
Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2004 .....	74
Liikluskindlustuse kasumiaruanne, 2004 .....	76
Liikluskindlustuseta kahjukindlustuse kasumiaruanne, 2004 .....	77
Elukindlustusandjate kasumiaruanne, 2004 .....	78
Kindlustuspreemiad ja nõuded, 2000—2004 .....	79
Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000—2004 .....	80
Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000—2004 .....	82
Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000—2004 .....	84
Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000—2004 .....	86
LISAD .....	88
Kindlustusega seotud institutsioonid, 31. detsember 2004 .....	89
Eesti kindlustusseltsid, 2004 .....	90
Ülevaade kindlustussündmustest, 2004 .....	94

# SISSEJUHATUS

---

**Austatud lugeja,**

Käesolev Kindlustuse aastaraamat 2004 on kolmeteistkümnes Eesti kindlustusturu aastaülevaade.

Kindlustusturg kasvas 2004. aastal jätkuvalt kiiresti. Turu kasvu soodustas nn. laenukindlustuse toodete müük. Tähelepanuväärselt hoogustus investeerimisriskiga elukindlustuse toodete müük. Lisaks kiirele turukasvule oli 2004. aasta kindlustussektorile, eriti kahjukindlustusseltsidele, oluliselt kasumlikum kui varasemad aastad.

Eesti liitumine 1. mail 2004. aastal Euroopa Liiduga mõjutas ja mõjutab edaspidi kindlustusturul toimuvat, sealjuures nii Finantsinspektsiooni järelevalvelist tegevust kui kindlustusseltside kindlustustegevust. Senisest suuremat tähelepanu on vajadus pöörata rahvusvahelisele koostööle ja osaleda üleeuroopaliste ühtsete järelevalvestandardite välja töötamises. Üks liitumisega kaasnevaid kohustusi on Euroopa Liidu kindlustusalaste regulatsioonide ülevõtmine Eesti seadusandlusesse. 2004. aastal võttis Riigikogu vastu uue Kindlustustegevuse seaduse, mis jõustus 1. jaanuaril 2005. aastal.

Kindlustusturu avanemine 2004. aastal tõi Eestisse esimesed piiriüleste teenuste pakkujad ja esimese filiaali. Samas on kindlustustegevuse võimalikkus kogu Euroopa Liidu kindlustusturul uueks väljakutseks ja kindlustusvõtjate ringi laiendamise võimaluseks ka Eesti kindlustusseltsidele.

**Andres Kurgpõld**

Juhatuselise liige

Tallinn, juuni 2005

## ÜLEVAADE KINDLUSTURUST

---

# KINDLUSTUSTURG, 2004

---

## MAJANDUS AASTAL 2004<sup>1</sup>

2004. aastal maailmamajanduse aktiivsus aeglustus, mis tähendas Eesti majandusele soodsa intressikeskkonna jätkumist. Eesti ettevõtetele ja elanikele antud laenude intressid langesid viimase 15 aasta madalaimale laenuintresside tasemele — reaalsektorile väljastatud pikaajaliste laenude keskmine intressimäär oli aasta lõpus 4,6%, mis on ligi 1 protsendi võrra madalam kui aasta alguses.

Eesti majanduskasv püsis 2004. aastal paranenud ekspordi toel suhteliselt hea ja ulatus reaalnäitajana 6,2%ni, tarbijahinnaindeksi aastane muutus oli 3%. Kaubaekspordi kasv kiirenes nii hoogustuva välisnõudluse ja paraneva konkurentsivõime kui ka infotehnoloogiasektori suurenenud allhangete toel. 2004. aastal paranesid teenimisvõimalused transiidivedude valdkonnas ja ka teistes teenindussektori harudes. Oluliselt suurenes reisiteeninduse müük ja turismi osakaal majanduskasvus. Euroopa Liiduga liitumise positiivsel taustal hindavad ettevõtted ka lähiaastate arenguväljavaateid optimistlikult. Selleks loovad hea lähtekoha 2004. aasta suhteliselt head müüginäitajad ning kasumid. Ettevõtete kasumlikkus kasvas 2003. aasta tasemel, kusjuures sarnaselt 2003. aastale saavutasid 2004. aastal keskmisest paremaid tulemusi kinnisvara- ja muu äriteeninduse ettevõtted.

Sisemaise säästu ja sisemaise koguprodukti (SKP) suhe esialgsetel hinnangutel vähesel määral paranes. Sääst suurenes tänu erasektorile ja eelkõige leibkondade tarbimise aeglasema kasvu tõttu. Sisemaise säästu kasvu tõttu ei halvendanud kasvav investeeringunõudlus välistasakaalu sama palju kui 2003. aastal ning välisrahastamise vajadus kokkuvõttes isegi vähenes. Rahvusvahelises võrdluses jäi investeeringute tase siiski kõrgeks ning sisemaise säästu tase madalaks. Jooksevkonto puudujääk SKP suhtes oli 12,6%. Välismaiste netoinvesteeringute osatähtsus kapitali sissevoolus veidi vähenes ja seetõttu võeti rohkem laene. Eesti välisvõlg suurenes 2004. aasta lõpu seisuga ligi 84%ni SKP-st ja Eesti netovälisvõlg (võla iseloomuga välisnõuete ja –kohustuste vahe) 19%ni SKPst.

Vaatamata 2004. aasta teises pooles kasvanud inflatsiooniootustele, on majapidamiste kindlustunne olnud hea. Seda toetasid tööturu jätkuvalt positiivne areng ja paranenud säästmisvõimalused. Euroopa Liiduga ühinemine kiirendab majanduse lähenemisprotsessi ning avaldab kindlasti pikaajalist positiivset mõju majapidamiste sissetulekute kasvule. Lühiajaliselt esineb siiski oht, et tänastes tarbimisotsustes ülehinnatakse lähiaastate tulude kasvuvõimalusi.

## KINDLUSTUSTURG

Eesti 2004. aasta sisemajanduslik koguprodukt oli 139 miljardit krooni ja keskmine rahvaarv 1,3 miljonit inimest (vt tabel 1). Kindlustusandjate otsese kindlustuse brutopreemiad moodustasid 2004. aastal 2,3% SKPst, mis märgib kindlustuse osatähtsuse jätkuvat kasvu (vt joonis 1).

2004. aastal kestis edasi kindlustusturu kiire kasv, mis brutopreemiate alusel oli 20,4%. Kindlustusandjad kogusid 2004. aastal brutopreemiaid kokku 3,2 miljardit krooni, millest 74,1% moodustasid kahjukindlustuse, 25,2% elukindlustuse ja 0,7% sissetuleva edasikindlustuse brutopreemiad (vt joonis 2).

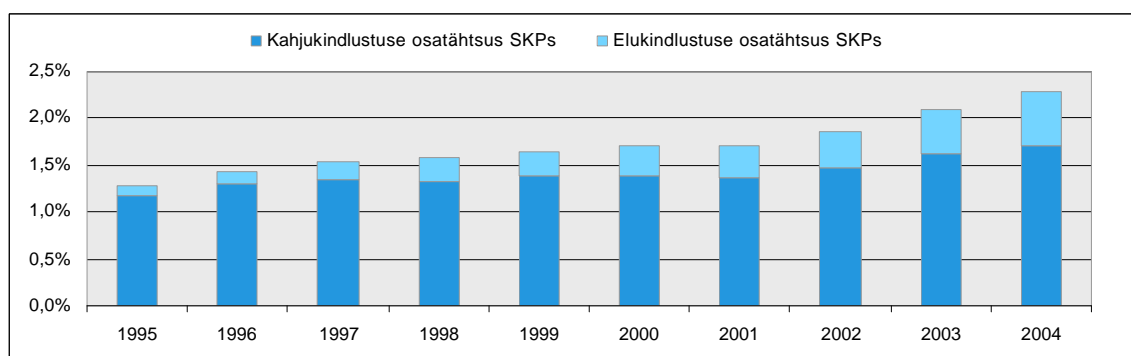
---

<sup>1</sup> Kokkuvõtte majanduse arengust 2004. aastal on koostatud "Eesti Panga 2004. aasta aruanne" ja "Eesti Pank, Finantsstabiilsuse ülevaade, mai 2005" alusel

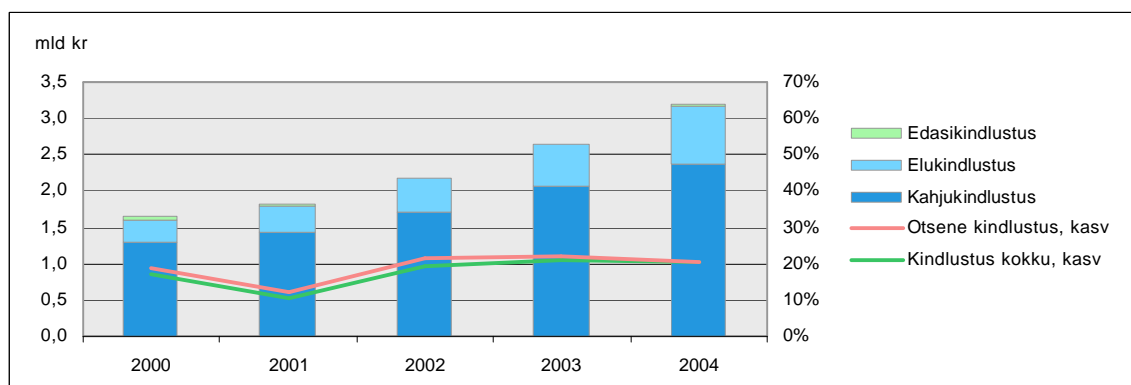


Tabel 1. Eesti majandus ja kindlustusturg, 2000–2004

	2000	2001	2002	2003	2004
SKP jooksevhindades (miljonit krooni)	92 717	104 338	116 869	125 832	139 150
SKP muutus püsivhindades (%)	7,8	6,4	7,2	5,1	6,2
Tarbijahinnaindeksi (THI) aastane muutus (%)	4,0	5,8	3,6	1,3	3,0
sh kaubad (THI-K)	3,3	4,9	1,9	-0,2	2,9
teenused (THI-T)	5,4	7,6	6,8	4,3	3,3
Keskmine rahvaarv (tuhat)	1 370	1 364	1 359	1 354	1 349
Brutopreemiad (miljonit krooni)	1 659	1 832	2 189	2 650	3 195
sh kahjukindlustus	1 290	1 427	1 719	2 056	2 366
elukindlustus	304	356	446	580	806
edasikindlustus	65	49	24	14	22
Brutopreemiate aastane reaalkasv (THI-ta)	12,6	4,4	15,3	19,5	17,1
Brutopreemiate aastane reaalkasv (THI-T-ta)	12,6	4,0	13,7	16,8	16,5
Otsesed brutopreemiad elaniku kohta (krooni)	1 164	1 307	1 593	1 947	2 352
sh kahjukindlustus	942	1 046	1 265	1 519	1 754
elukindlustus	222	261	328	428	598
Otsese kindlustuse osatähtsus SKPs (%)	1,7	1,7	1,9	2,1	2,3
sh kahjukindlustus	1,4	1,4	1,5	1,6	1,7
elukindlustus	0,3	0,3	0,4	0,5	0,6



Joonis 1. Kindlustusandjate brutopreemiate osatähtsus sisemajanduslikus koguproduktis (SKPs), 1995–2004

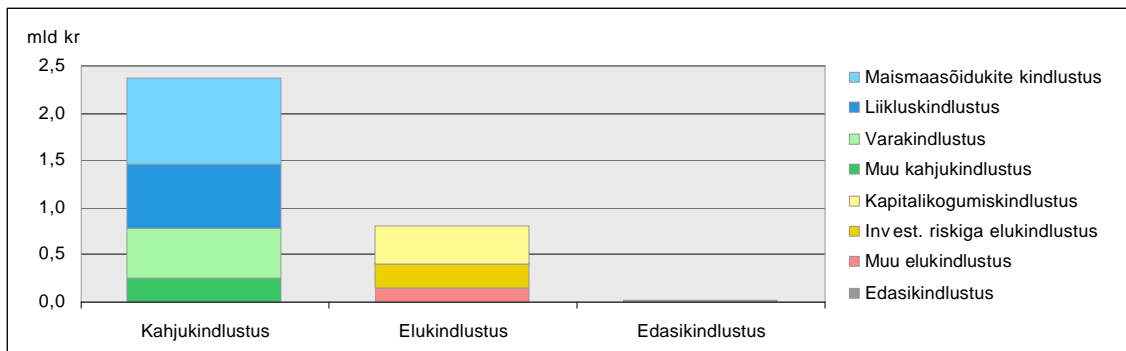


Joonis 2. Kindlustusandjate brutopreemiad ja brutopreemiate nominaalkasv, 2000–2004

Otsese kindlustuse brutopreemiaid koguti 3,2 miljardit krooni (2003. a 2,6 mld kr, kasv 20,4%) ja nõudeid maksti 1,3 miljardit krooni (2003. a 1,1 mld kr, kasv 16,2%). Elukindlustuse brutopreemiate maht kasvas aasta jooksul 39,1% ja kahjukindlustuse preemiamah 15,1%. Otsese kindlustuse turujaotus kahjukindlustuse ja elukindlustuse vahel muutus 2004. aastal 3,4 protsendi võrra elukindlustuse kasuks

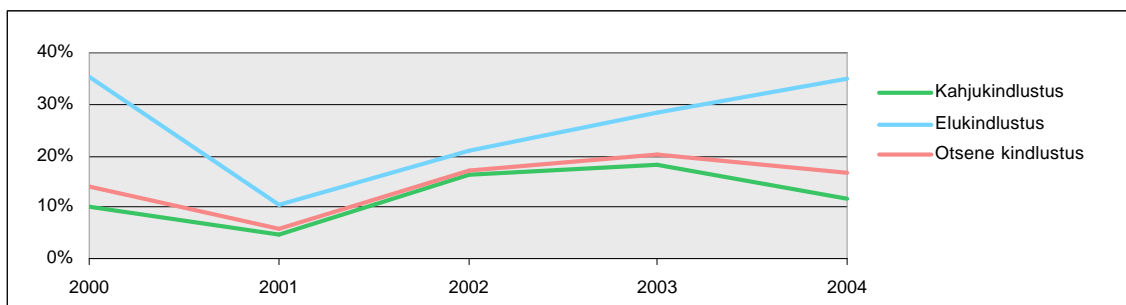
ning selle tulemusena kuulus elukindlustusele 25,4% otsesest kindlustusturust ja kahjukindlustusele 74,6%. Sissetuleva edasikindlustuse brutopreemiate maht kasvas 2004. aastal ligi poole võrra 22,4 miljoni kroonini.

Üle veerandi Eesti kindlustusturul kogutud brutopreemiast moodustasid maismaasõidukite kindlustuse preemiad ja umbes teise veerandi liikluskindlustuse preemiad. Endiselt olid kindlustusturul populaarsed ka varakindlustus ning kapitalikogumiskindlustus (vt joonis 3).



Joonis 3. Brutopreemiad kindlustusliigiti, 2004

Arvestades tarbijahinnaindeksi aastakasvu, oli otsese kindlustuse preemiamahu reaalkasv 2004. aastal 16,9%, mis on väiksem 2003. aasta brutopreemiate reaalkasvust (20,2%). Elukindlustuse reaalkasvuks kujunes 2004. aastal 35% ja kahjukindlustuse reaalkasvuks 11,7% (vt joonis 4).



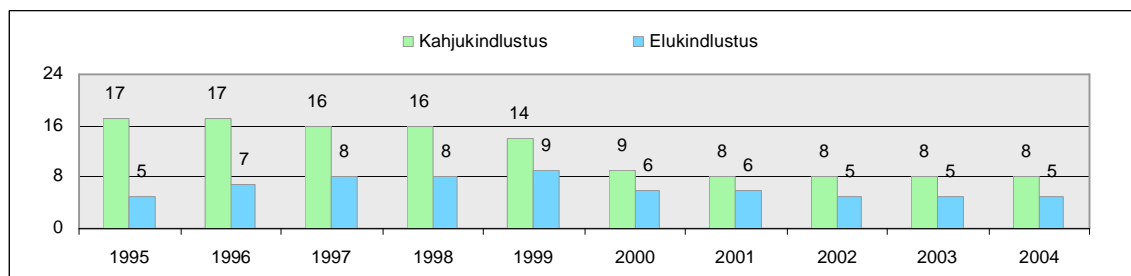
Joonis 4. Brutopreemiate reaalkasv, 2000–2004

2004. aasta kindlustusturu kasvu võib vaatamata aeglustumisele lugeda suhteliselt kiireks, kuid turukasv tugines viimasel kahel aastal pigem elukindlustuse ja seda peamiselt investeerimisriskiga elukindlustuse toodete populaarsuse kiirele tõusule. Endiselt soodustas kindlustustegevust laenu- ja liisinguturu aktiivsus, sest laenu või liisingu abil eluaseme või sõiduki ostmisel sõlmitakse sageli vastavalt kas vara- või maismaasõidukite kindlustusleping. Üha enam sõlmitakse elukindlustuslepinguid vajaduse tõttu tagada pikaajalise laenu tagasimaksmine.

Otsese kindlustuse brutopreemiate maht ühe elaniku kohta Eestis moodustas 2004. aastal 2 352 krooni (2003. a 1 947 kr), sellest elukindlustuses 598 krooni (2003. a 428 kr) ja kahjukindlustuses 1 754 krooni (2003. a 1 519 kr). Arvestades, et 2004. aastal oli keskmine brutokuupalk 7 287 krooni ja tööga hõivatud inimesi 0,6 miljonit, siis keskmiselt kulutas töötaja brutopalgast elukindlustusele 1,5% (2003. a 1,2%) ja koduse vara kindlustamisele 0,5% (2003. a 0,4%).

## KINDLUSTUSANDJAD

2004. aasta jooksul tegutses Eestis kindlustusandjana seitse kahjukindlustusseltsi, viis elukindlustusseltsi ning kindlustusandjana piiri- ja edasikindlustuse alal Eesti Liikluskindlustuse Fond<sup>2</sup> (vt joonis 5).



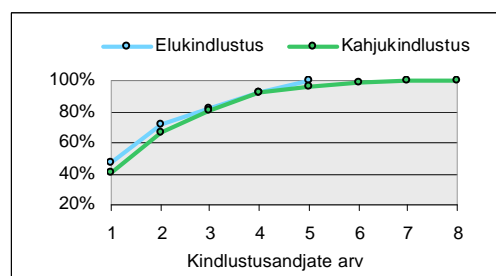
Joonis 5. Elu- ja kahjukindlustusandjate (k.a Eesti Liikluskindlustuse Fond) arv, 1995—2004

Neist üks kahjukindlustusandja, Zürich Kindlustuse Eesti AS, kes alates 2003. aastast uusi kindlustuslepinguid enam ei sõlminud, lõpetas 2004. aasta lõpus kindlustustegevuse ja andis kindlustusportfelli üle ASile If Eesti Kindlustus. Tegevuse lõpetas ka avalik-õiguslik Eesti Liikluskindlustuse Fond, kes andis varad ja kohustused üle oma õigusjärglasele — eraõiguslikule mittetulundusühingule Eesti Liikluskindlustuse Fond.

Alates 1. maist 2004. aastal avanes Eesti kindlustusturg teistele Euroopa Liidu liikmesriikide kindlustusteenuste pakkujatele. Piiriüleste kindlustusteenuste pakkujatena Eestis registreeris Finantsinspeksioon aasta lõpuks 82 kahjukindlustuse ja 12 elukindlustusteenuse pakkujat, Eestis filiaali avamise soovist teavitas Finantsinspeksiooni üks Soome kahjukindlustusselts. Euroopa Liidu kindlustusturul tegutsemise võimalusest haarasid kinni ka Eesti kindlustusseltsid. AS If Eesti Kindlustus teavitas soovist alustada piiriülest kindlustustegevust Lätis ja Leedus. AS Hansa Elukindlustus tegi ettevalmistusi piiriüleseks elukindlustustoodete müügiks Läti turul.

Eesti kindlustusseltside brutopreemiate alusel kuulus 2004. aastal elu- ja kahjukindlustuses enam kui pool kindlustusturust kahele suuremale seltsile, kusjuures elukindlustuses on kindlustusturu kontsentratsioon kõrgem kui kahjukindlustuses (vt joonis 6).

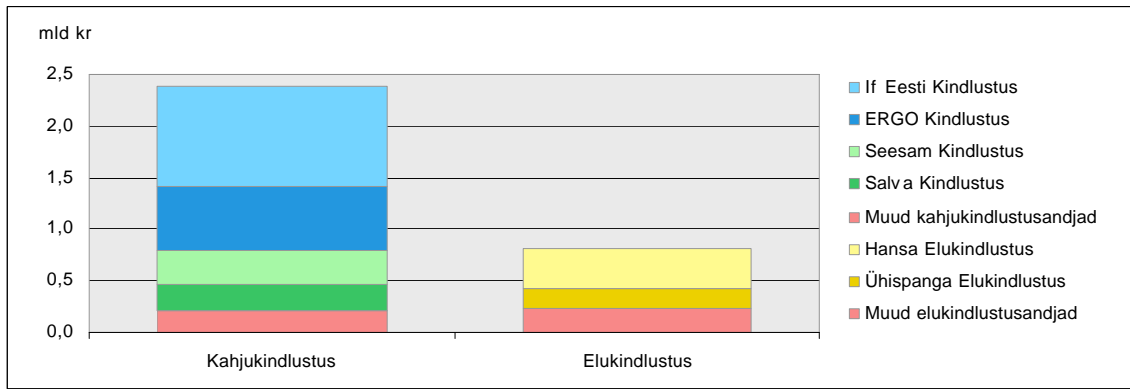
Turukontsentratsioon suurenes aasta jooksul elukindlustuses 71,7%ni ja kahjukindlustuses 67,1%ni.



Joonis 6. Kindlustusturu kontsentratsioon, 2004

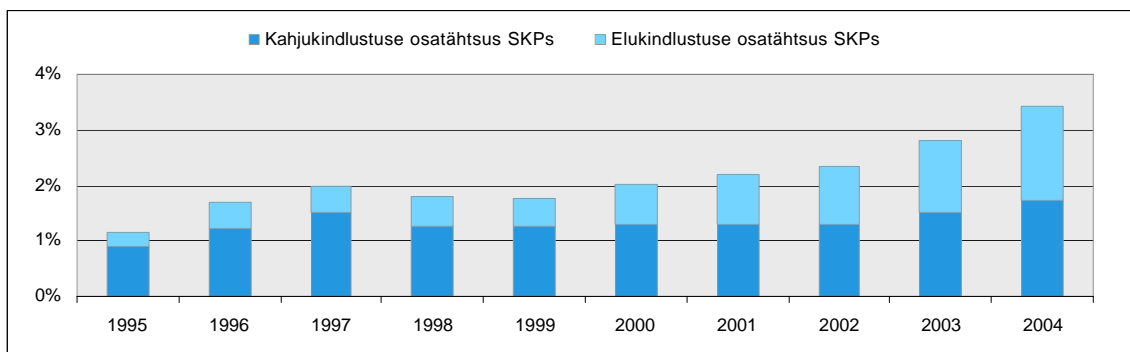
Kindlustusseltsidest on jätkuvalt turuliider AS If Eesti Kindlustus, kelle turuosa kasvas 2004. aastal otsese kindlustuse brutopreemiate alusel 30,7%ni (vt joonis 7). Tähelepanuväärset turupositsiooni omasid 2004. aastal veel ERGO Kindlustuse AS ja AS Hansa Elukindlustus.

<sup>2</sup> Liikluskindlustuse garantiifond



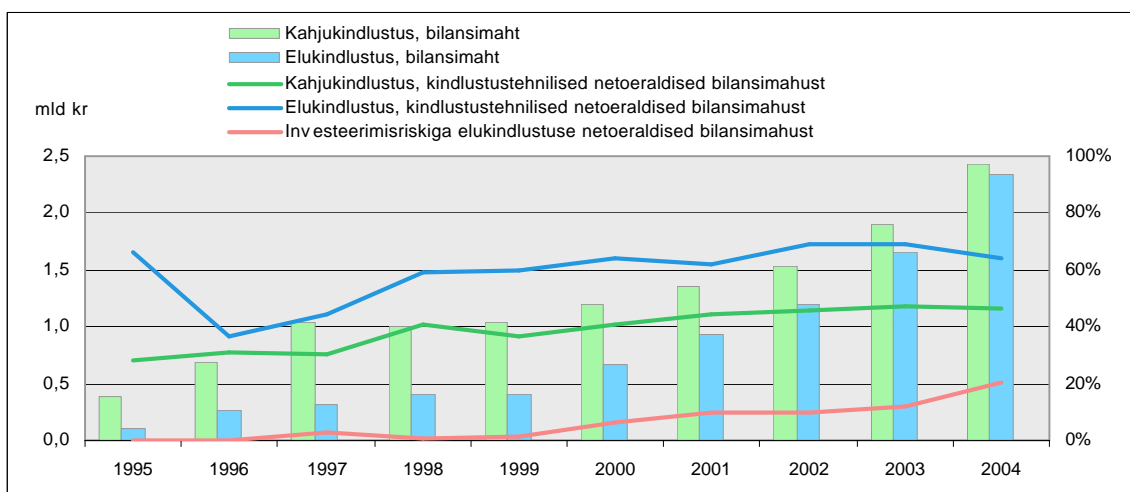
Joonis 7. Kindlustusandjate turuosad brutopreemiade alusel, 2004

Kindlustusturu, eriti elukindlustusturu kiire areng viimastel aastatel on mõjutanud kindlustusseltside varade mahu kasvu. 2004. aastal suurenes kindlustusandjate varade osakaal SKPs 2,8%st 3,4%ni (vt joonis 8).



Joonis 8. Kindlustusseltside varade osatähtsus sisemajanduslikus koguproduktis (SKPs), 1995—2004

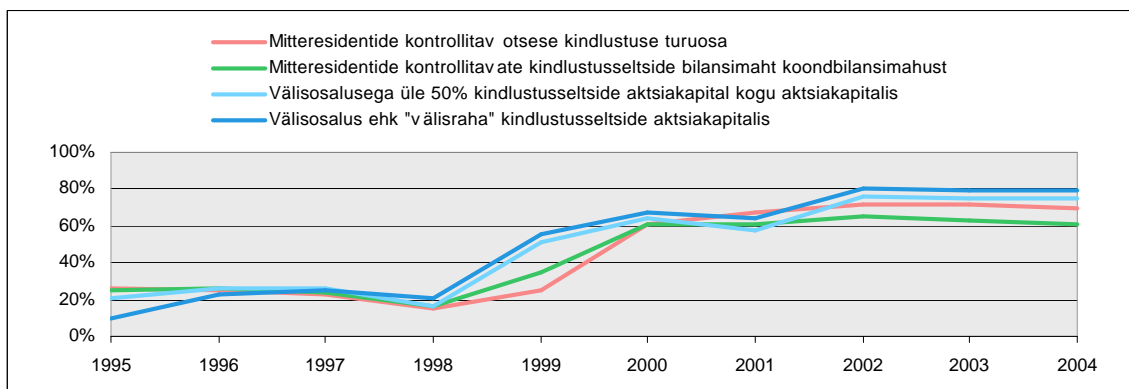
Elukindlustusseltside varade kasvule aitas kaasa ka elukindlustusseltside suhteliselt lühikesest tegutsemisajast Eestis põhjustatud kiire kindlustustehniliste eraldiste kasv (vt joonis 9).



Joonis 9. Kindlustusseltside koondbilansimaht ja kindlustustehniliste eraldiste (netona edasikindlustusest) osatähtsus koondbilansimahus, 1995—2004

Investeeringute osakaal elu- ja kahjukindlustusseltside bilansimahus oli 2004. aasta lõpus elukindlustusseltsidel vastavalt 76,1% ja kahjukindlustusseltsidel 87,9%. Investeeringuriskiga elukindlustuse investeeringute maht oli 2004. aasta lõpus 0,5 miljardit krooni (2003. a 0,2 mld kr) ja nende osakaal bilansimahus kasvas aasta jooksul 20,5%ni (2003. a oli osakaal 11,8%). Kõik kindlustusandjad täitsid 2004. aastal kindlustustegevuse seaduses sätestatud nõuded seotud varale ja kindlustusandja omavahendite suurusele.

Mitteresidentide osakaal Eesti kindlustusseltside aktsiakapitali mahus 2004. aasta jooksul ei muutunud ja see moodustas aasta lõpus 79,3%. Mitteresidentide kontrollitav turuosa otse kindlustuse brutopremiate alusel oli 70,7%, sealhulgas kahjukindlustuses 85,4% ja elukindlustuses 28,3% (vt joonis 10). Suurimad kapitalimahutused on teinud Eesti kindlustusseltsidesse Soome ja Saksamaa investorid.

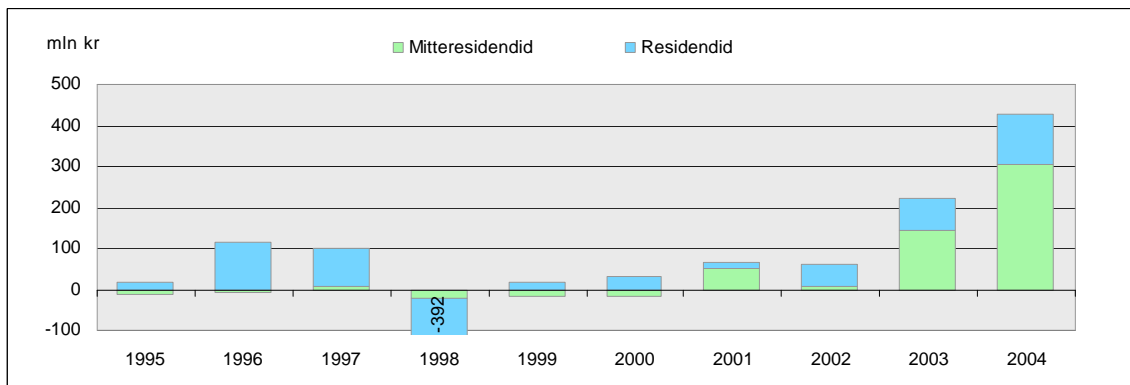


Joonis 10. Välisosalus aktsiakapitalis ja mitteresidentide kontrollitav turuosa, 1995–2004

2004. aastal toimus mitmeid muutusi kindlustusseltside omanike ringis: Pohjola Grupp Plc (Soome) osalus kasvas Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse ASis 50,5%st 100%ni, Sampo Life Insurance Company Ltd (Soome) omandas ASi Sampo Elukindlustus ja Amber Trust S.C.A. (Luxemburg) omandas 45%lise osaluse Salva Kindlustuse ASis. 2004. aasta novembris teatasid Nordicum Kindlustuse Eesti ASi omanikud uute kindlustuslepingute sõlmimise lõpetamisest, sest seltsi emaettevõtte Tryg Forsikring ASi (Taani) uue strateegia kohaselt keskendutakse otse kindlustuse pakkumisele Põhjamaades. Detsembris teatasid Nordicum Kindlustuse Eesti ASi omanikud kindlustustegevuse jätkamisest, sest sõlmiti kokkulepe seltsi omanduse üleminekuks QBE International (Investments) PTY Ltd-le (Austraalia).

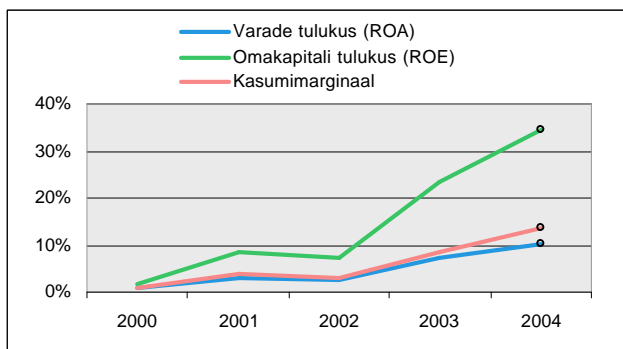
Mitmed Eesti kindlustusseltsid kuuluvad rahvusvahelistesse finantsgruppidesse. Alates 1. maist avanenud Euroopa Liidu finantsturul konkurentsivõime suurendamiseks tegid viimased grupisisesed ümberkorraldusi, mis puudutasid ka Eesti kindlustusseltse (näit. ERGO kindlustusgrupp moodustas Baltimaade kindlustusseltsidele ühise juhatuse, elukindlustuses jätkus pankade ja kindlustusseltside vahelise koostöö tõhustamine jm).

Kindlustusturu stabiliseerumisega on suurenenud seltside puhaskasum (vt joonis 11). 2004. aasta oli võrreldes varemate aastatega kindlustussektorile eriti kasumlik. Kahjukindlustusseltside kogukasumi kahekordistumist toetas kahjusuhete, kulusuhete ja kombineeritud suhete näitajate paranemine.



Joonis 11. Kindlustusseltside puhaskasum kindlustustegevusest, 1995—2004

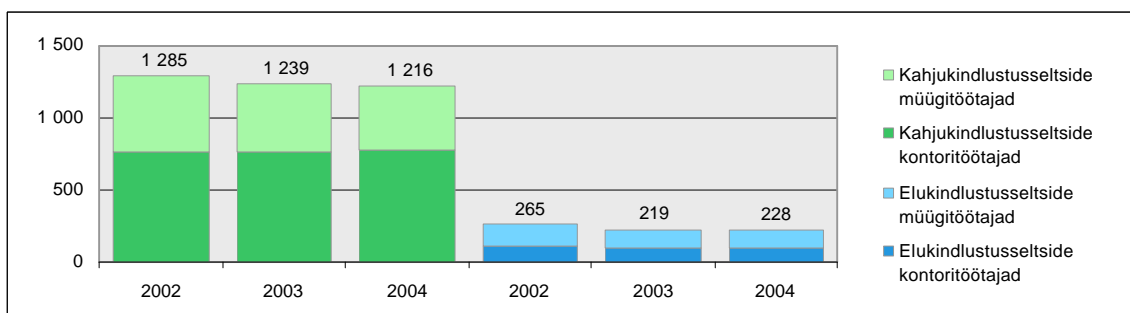
Elukindlustusseltside auditeeritud puhaskasum oli 2004. aastal kokku 113,9 miljonit krooni ja kahju-kindlustusseltside puhaskasum 332,3 miljonit krooni. Dividende maksis 2004. aastal üks elukindlustusselts kogusummas 41,5 miljonit krooni.



Joonis 12. Kindlustussektori finantsnäitajad, 2000—2004

Kindlustusseltside kasumi märkimisväärne kasv 2004. aastal parandas oluliselt äritegevust kajastavaid finantsnäitajad: kasumimarginaali (puhaskasumi suhe brutopreemiatesse), omakapitali tulukust (puhaskasumi suhe aasta keskmisesse omakapitali) ja varade tulukust (puhaskasumi suhe aasta keskmisesse varade mahtu), (vt joonis 12). 2004. aastal oli kindlustussektori ettevõtete kasumimarginaal 13,6%, omakapitali tulukus 34,5% ja varade tulukus 10,3%.

Kindlustusandjad andsid 2004. aasta lõpus tööd 1 444 töötajale, mis moodustab tööga hõivatud elanikest 0,2% ja erasektoris tööga hõivatud inimestest 0,3%. Kindlustusandjate osa tööhõives on viimase viie aasta jooksul püsinud enam-vähem muutumatuna. Kindlustusseltside töötajate arv hõlmab nii kontoritöötajaid kui seltsi töötajate nimekirjas olevaid kindlustustoodete müüjaid ehk müügitöötajaid (vt joonis 13).

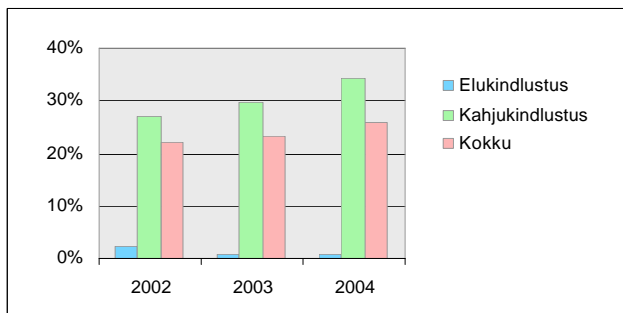


Joonis 13. Kindlustusseltside kontori- ja müügitöötajate arv, 31. detsember 2002—2004

Lisaks müügitöötajatele osalevad kindlustustoodete vahetus müügiprotsessis ka agendid (ehk kindlustusseltsi esindajad) ja maaklerid, kes vahendavad kindlustuse ostu-müügi tehinguid.

## KINDLUSTUSMAAKLERID

Kindlustusvahendajate tegevus on Eestis reguleeritud alates 2001. aasta 1. augustist. 2004. aasta lõpu seisuga oli registreeritud 14 kindlustusmaaklerit<sup>3</sup> ja 130 kindlustusmaakleri esindajat. 2004. aasta jooksul alustas kindlustusvahendustegevust kaks kindlustusmaaklerit.

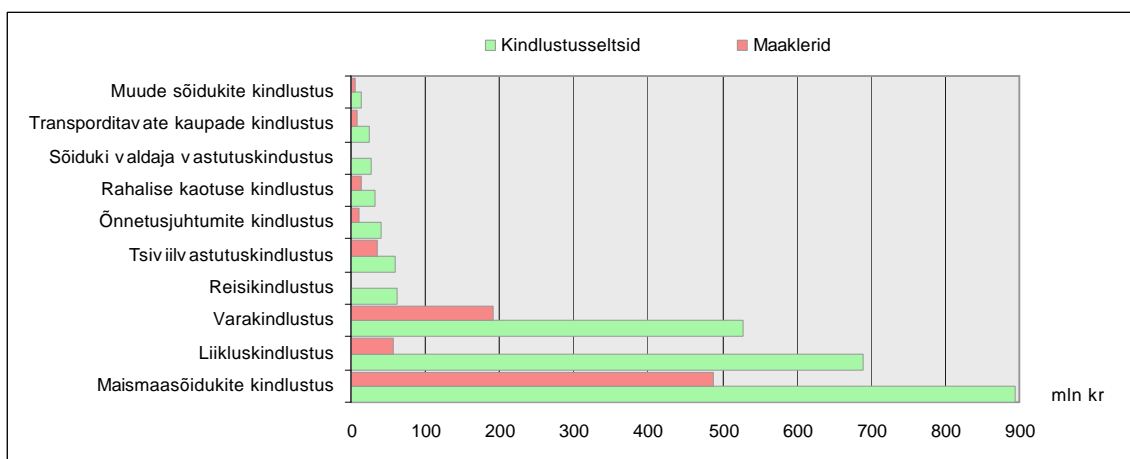


Joonis 14. Kindlustusmaaklerite vahendatud kindlustuslepingute brutopreemiate osakaal Eesti kindlustusandjate kogutud brutopreemiates, 2002–2004

Eesti kindlustusandjad kogusid 2004. aastal kindlustusmaaklerite vahendusel 25,8% brutopreemiatest (2003. a 23,4%).

Kahjukindlustuse brutopreemiatest koguti maaklerite vahendusel 34,4% (2003. a 29,7%) ja elukindlustuse preemiatest 0,6% (2003. a 1%) (vt joonis 14). Seega on maaklerid olnud esialgu aktiivsemad kahjukindlustusturul.

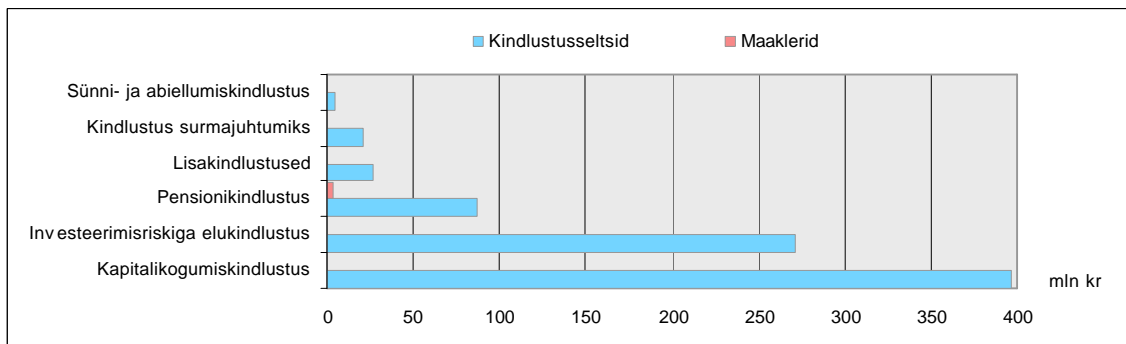
Brutopreemiate mahult vahendati enim maismaasõidukite kindlustust. Arvestades maaklerite vahenduse osatähtsust üksiku kindlustusliigi brutopreemiates, on maaklerite vahenduse osatähtsus suurim tsiviilvastutuskindlustuse brutopreemiates — 58,3%. Kindlustusturul domineerivatest kindlustusliikidest on vahenduse osakaal märkimisväärne maismaasõidukite kindlustuse (54,6%) ja varakindlustuse (36,1%) brutopreemiates (vt joonis 15).



Joonis 15. Kindlustusmaaklerite vahendatud Eesti kindlustusseltside kahjukindlustuslepingute brutopreemiad, 2004

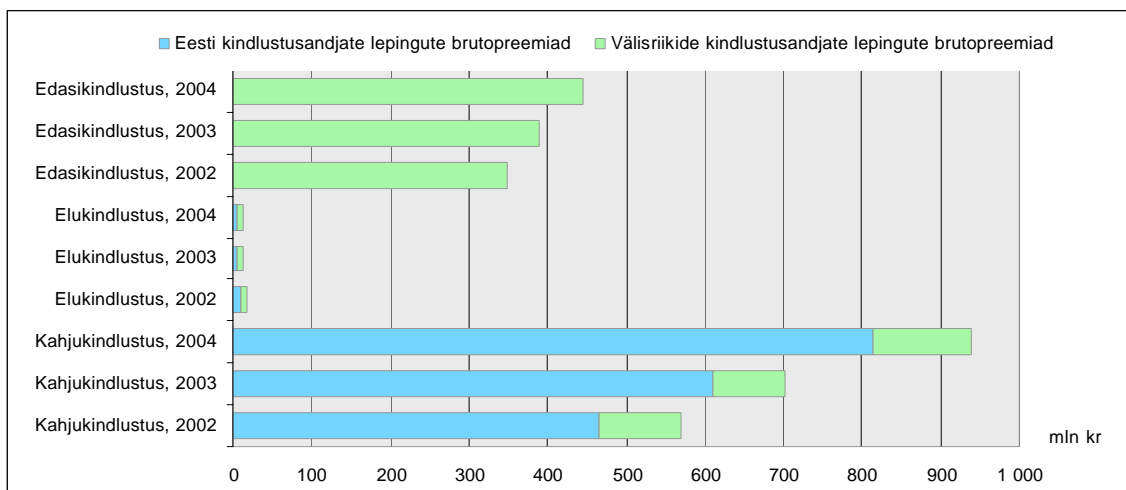
Elukindlustusliikidest vahendati preemiamahult enim pensionikindlustust, kuid selle kindlustusliigi vahendatud preemiamahud moodustas siiski ainult 1,1% elukindlustusseltside kogutud pensionikindlustuse brutopreemiatest (vt joonis 16).

<sup>3</sup> Viieteistkümnes kindlustusmaakler on likvideerimisel.



Joonis 16. Kindlustusmaaklerite vahendatud Eesti kindlustusseltside elukindlustuslepingute brutopreemiad, 2004

Lisaks Eesti kindlustusseltside kindlustuslepingute vahendamisele, vahendasid maaklerid sama aktiivselt kindlustuslepinguid välismaale. Maaklerite vahendatud välisriikide kindlustusandjate kindlustuslepingute preemiate osa 2004. aastal vahendatud preemiamahust kokku moodustas 41,4%. Kui kahjukindlustuse lepingutest vahendati 2004. aastal enim Eesti kindlustusseltside lepinguid (välisriikide kindlustusseltside vahendatud lepingute preemiad moodustasid 13,3% vahendatud kahjukindlustuse brutopreemiatest), siis elukindlustuses vahendati üle poole brutopreemiast — 63,4% — välismaale (vt joonis 17).



Joonis 17. Maaklerite vahendatud Eesti ja välisriikide kindlustusandjate lepingute brutopreemiad, 2002–2004





# ELUKINDLUSTUS, 2004

## ELUKINDLUSTUSTURG

### Elukindlustusturu areng

2004. aasta oli elukindlustusandjatele edukas ja hea aasta, mida soodustas üldine majanduslik keskkond.

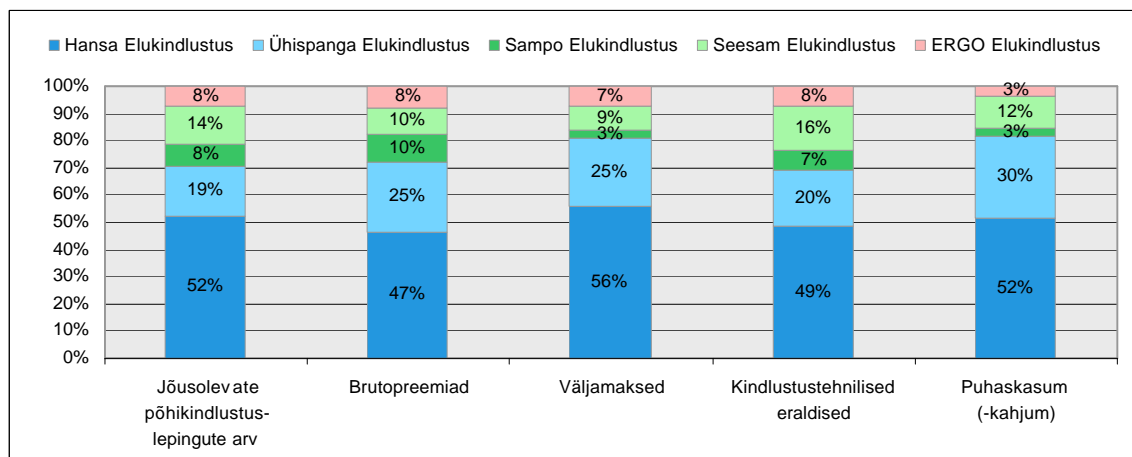
Finantsinspeksioon saab mõjutada kindlustusturu arengut kehtestades kindlustusvõtjate huvide kaitseks soovituslikke juhendeid. Juhendite järgimine on hea tava ja nendega peavad arvestama samaväärselt Eesti seitsidega piiriülesed kindlustusteenuse pakkujad, filiaalid ning kolmanda riigi kindlustusandjad.

1. aprillist 2004. aastal hakkas kehtima esimene elukindlustusandjatele mõeldud soovituslik juhend "Investeeringisriskiga elukindlustuslepingu komponendid, alusvara ja kindlustusvõtja teavitamine". Juhendi eesmärk on määratleda miinimumnõuded investeeringisriskiga elukindlustuslepingule, et tagada vastava kindlustusliigi ühene mõistmine ja pakkumine kindlustusandjate poolt. Juhendiga määratakse minimaalne teabe hulk, mis tuleb kindlustusvõtjale esitada sõlmitud investeeringisriskiga elukindlustuse lepinguga kaasneva alusvara kohta.

Elukindlustuse turu arengut vaadeldakse ja mõõdetakse üldjuhul preemiamahu alusel. Samaväärselt iseloomustavad elukindlustusandjate tegevust nii kindlustuslepingute sõlmimine kui kindlustusandja suutlikkus teenust pakkuda, kindlustusandjate majandusaasta tulemus kui kindlustusandja tegevuse tõhususe mõõt, lepingute katkestamise vähenemise trend kui kindlustusvõtja rahulolu kindlustusandjaga.

2004. aastal kasvas elukindlustusturg 39,1% võrreldes 2003. aasta brutopreemiate mahuga, mis on 9,1 protsendi võrra suurem kui 2003. aastal. Brutopreemiate mahu kiire kasvu põhjustas edukas investeeringisriskiga elukindlustuse toodete müük. Aasta lõpuks oli jõus 155 822 põhikindlustuslepingut, s.o 11% rohkem kui 2003. aasta lõpus ning põhikindlustuslepingute kasv osutus suurimaks viimase 4 aasta jooksul. Lisaks eelpoolnimetatud näitajate kasvule lõpetasid elukindlustusseltsid 2004. aasta 96,7 miljoni kroonise kasumiga, mis on 55% suurem 2003. aasta kasumist.

2004. aastal jätkus turu kontsentreerumine kõigis olulistest näitajates kahte elukindlustusseltsi, ASi Hansa Elukindlustus ja ASi Ühispaniga Elukindlustus, kelle omanikud on Eesti suurimad pangad (vt joonis 18).



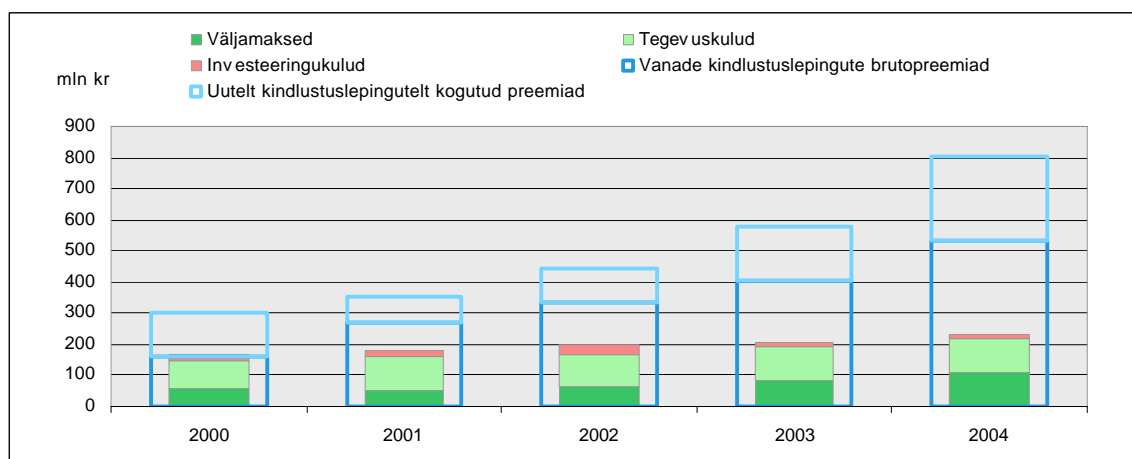
Joonis 18. Elukindlustusturu kontsentratsioon kindlustusseltsi jõesolevate põhikindlustuslepingute, brutopreemiate, väljamaksete, kindlustustehniliste eraldiste ja puhaskasumi alusel, 31. detsember 2004

## Brutopreemiad

2004. aasta jooksul kogusid elukindlustusseltsid brutopreemiaid 806,4 miljonit krooni (kasv 39,1%), sh koguti põhikindlustuslepingute preemiaid 780 miljonit krooni ning lisakindlustuslepingutelt 26 miljonit krooni.

2004. aasta jooksul laekus uute elukindlustuslepingute alusel 33,5% elukindlustuspreemiatest (2003. a 30,6%) ja tulumaksusoodustusega lepingute alusel 42,1% (2003. a 53%). Uute elukindlustuslepingute alusel laekunud preemiamahu kasvu põhjustas peamiselt investeerimisriskiga elukindlustuslepingute alusel kogutud suured kindlustusmaksed. Tulenevalt riskide iseloomust on edasikindlustusel elukindlustuses väike osatähtsus. Edasikindlustuse osakaal brutopreemiates on viie aasta jooksul kõikunud 2,7% ja 2% vahel (2004. a 2,2%).

2004. aasta brutopreemiate maht ületas hüvitiste mahu (112 miljonit krooni), tegevuskulude mahu (99,1 miljonit krooni) ja investeringukulude mahu (13 miljonit krooni) summat 72,2%. 2003. aastal oli see näitaja 68,8% (vt joonis 19). Enne nimetatud 2004. aasta väljaminekute maht (milles kulude maht vähenes) kasvas brutopreemiate mahust aeglasemalt.



Joonis 19. Elukindlustusandjate väljamaksed, tegevuskulud, investeeringukulud ning vanadelt ja uutelt kindlustuslepingutelt kogutud brutopreemiad, 2000–2004

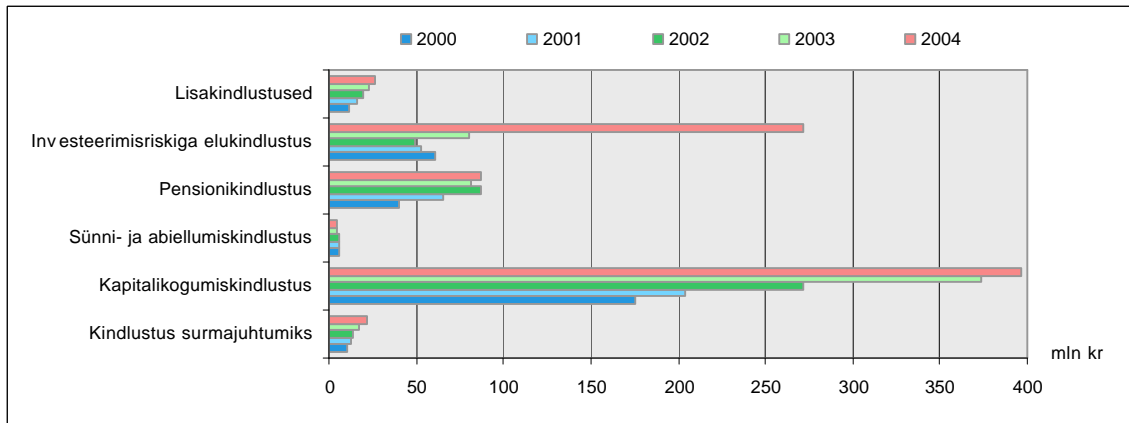
## Kindlustusliigid ja preemia

2004. aastal muudeti olemasolevaid tooteid peamiselt tehniliselt. Finantsinspektsiooni soovituslik juhend sätestas investeerimisriskiga elukindlustuse lepingutele garanteeritud kindlustussumma surmajuhtumi korral. Garanteeritud kindlustussumma ei tohi ühelgi ajahetkel olla väiksem kui 102% vastava lepingu alusvara väärtusest.

Kindlustusseltsid eelistavad müüa nn piiratud garantiiga tooteid, näiteks tähtajalise garanteeritud intressimääraga, lepingu kehtimise ajal muutuva lisakasumi suurusega või kindlustusvõtja kanda jäetud investeerimisriskiga tooted.

Pankadega seotud seltside tooted muutuvad järjest enam sarnaseks teiste finantstoodetega. Müügi- protsessis lähenetakse klientidele komplekse finantsteenusega, mis annab võimaluse lähtuda finantstoote müümisel kliendi vajadusest ja huvist.

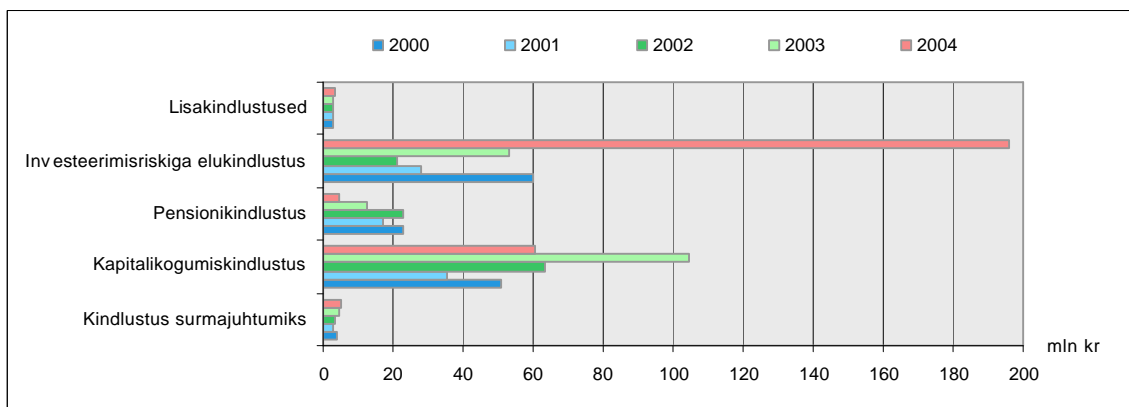
Kiirelt kasvanud investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute preemiamahd suurendas kindlustusliigi osatähtsust preemiajaotuses. Suurima osakaaluga oli 2004. aastal endiselt kapitalikogumiskindlustus — 49,1% (2003. a 64%), järgnesid investeerimisriskiga elukindlustus — 33,6% (2003. a 14%) ja pensionikindlustus — 10,8% (2003. a 14%). Seega moodustas nende kindlustusliikide preemiamahd kokku 93,6% kogu elukindlustusturu brutopreemiate mahust (vt joonis 20).



Joonis 20. Brutopreemiad kindlustusliigiti, 2000—2004

Uute lepingute preemiamahus oli 2004. aastal suurim investeerimisriskiga elukindlustuse osakaal, mis ulatus 73%ni (2003. a 30%), (vt joonis 21). Investeerimisriskiga elukindlustuse toodete populaarsuse peamiseks põhjuseks on investeerimistulu tulumaksuvabastus peale 12 aastast investeerimisperioodi. Uutelt kapitalikogumiskindlustuse ja pensionikindlustuse lepingutelt laekunud preemiad moodustasid 24% uute lepingute preemiamahust (2003. a 66%).

Investeerimisriskiga elukindlustuse preemiamahu kasv mõjutas oluliselt uute tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute brutopreemia mahu osatähtsuse vähenemist. 2004. aastal moodustas tulumaksusoodustusega toodete preemiamahd uute kindlustuslepingute preemiatest ainult 18% (2003. a 46%).



Joonis 21. Uute lepingute brutopreemiate maht kindlustusliigiti, 2000—2004

Kapitalikogumiskindlustuse, pensionikindlustuse ja investeerimisriskiga elukindlustuse tooteid saab elukindlustusturul osta kui tulumaksusoodustusega kindlustuslepingut, st kindlustusvõtjale tagastatakse riigi poolt osa tulumaksust kalendriaasta jooksul pensionimaksete kogumise eesmärgil makstud

kindlustuspreemiatest tingimustel, et esimene perioodiline lepingujärgne väljamakse (annuiteetmaks) tehakse pärast kindlustatu 55ndat eluaastat ja perioodilised väljamaksed on eluaegsed.

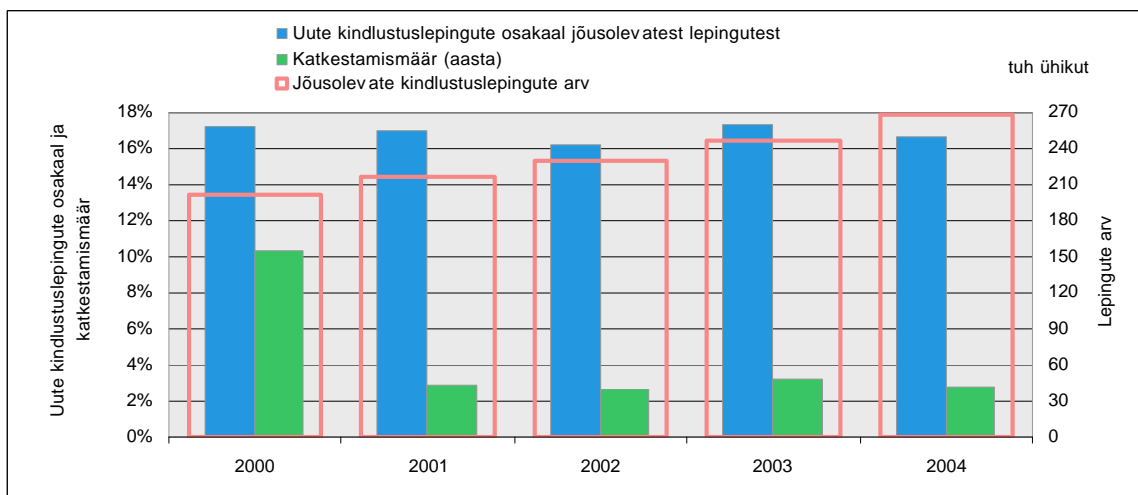
Tulumaksusoodustusega kindlustuslepingute brutopreemiad vähenesid 2004. aastal, need moodustasid brutopreemiate mahust 42% (2003. a 53%).

### **Kindlustuslepingute arv ja preemiad**

2004. aasta lõpus oli elukindlustusturul jõus 155 822 põhikindlustuslepingut, mis on 9,9% rohkem kui 2003. aasta lõpus. Koos lisakindlustuslepingutega oli 2004. aasta lõpus jõus 267 618 lepingut, kusjuures jõusolevate lisakindlustuse lepingute arv kasvas aasta jooksul 8,5%. Lisakindlustuslepinguid saab sõlmida ainult koos põhikindlustuslepinguga ja üldjuhul ei ole nende kindlustusperiood põhikindlustuslepingu kestusega seotud.

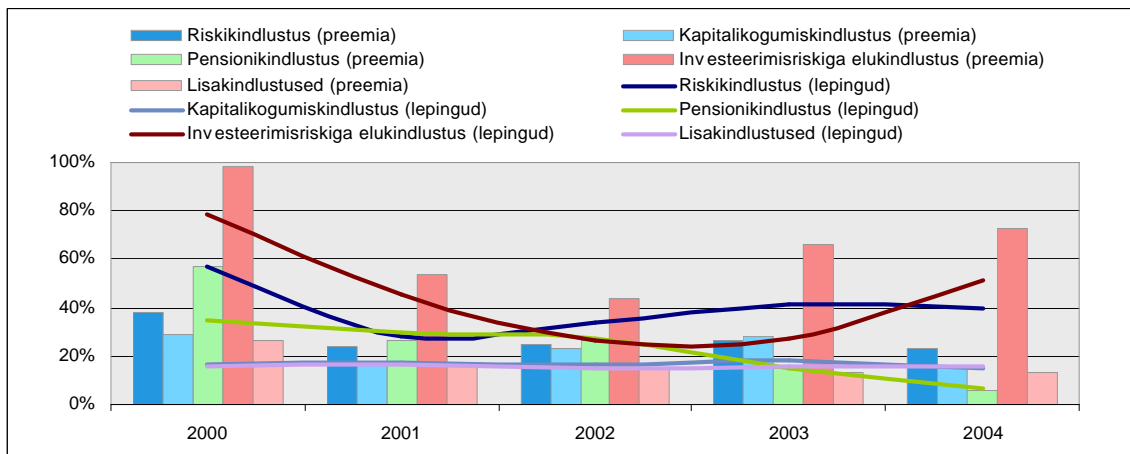
Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute preemiamahu osatähtsuse suurenemise tõttu erines preemiamahu kasv lepingute arvu kasvust enam kui 2003. aastal. 31. detsembril 2004. aastal moodustas uute põhikindlustuslepingute arv kogu põhikindlustuslepingute arvust 17,3% (uute lepingute preemiamahut oli 2004. a 34% kogu preemiamahust) ja uusi kindlustuslepinguid oli aasta lõpus jõus 4,2% rohkem kui 2003. aastal (vt joonis 22).

Kindlustusliigiti kasvas enim investeeringisriskiga elukindlustuse (kasv 95,5%) ja riskikindlustuse (kasv 35,4%) kindlustuslepingute arv. Jõusolevate põhikindlustuslepingute arvu kasvu mõjutab peale uute lepingute sõlmimise kasvu ka kahanev lepingute katkestamise trend.



Joonis 22. Uute kindlustuslepingute osakaal jõusolevates kindlustuslepingutes (31. detsember), jõusolevate kindlustuslepingute arv (31. detsember) ja keskmine katkestamismäär, 2000—2004

Lähtuvalt kindlustusliikide eripärast on preemiate jaotus ja lepingute arvu jaotus liigiti erinev. Näiteks investeeringisriskiga elukindlustuslepinguid iseloomustab suhteliselt suur preemiamahu osakaal kogupreemiates võrreldes selle kindlustusliigi lepingute arvu osatähtsusega kõigis kindlustuslepingutes, riskielukindlustuse puhul kehtib vastupidine tendents (vt joonis 23).



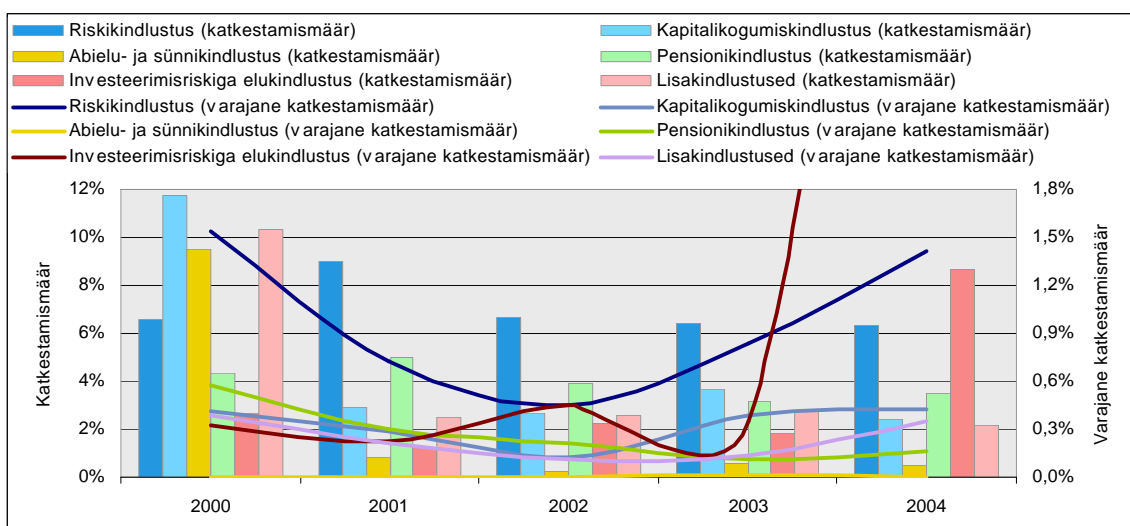
Joonis 23. Uute kindlustuslepingute osatähtsus kindlustusportfellis ja uute kindlustuslepingute preemiamahu osakaal brutopreemiate mahus kindlustusliigiti, 2000–2004

Keskmine aastane preemialaekumine ühe elukindlustuse põhilepingu kohta ilma investeerimisriskiga elukindlustuseta oli 3 583 krooni, mis on 2% väiksem kui 2003. aastal ja ühe investeerimisriskiga elukindlustuslepingu kohta oli keskmine preemia 43 tuhat krooni (uue lepingu puhul 72 tuh kr).

### Kindlustuslepingute hüvitised ja katkestamised

2004. aastal esitati elukindlustusandjatele 10 891 nõuet (kindlustusjuhtumi toimumisest, kindlustuslepingu lõpetamisest või kindlustuslepingu katkestamisest) ja rahuldati 10 473 nõuet (2003. a olid vastavad arvud 10 964 ja 10 864). 2004. aasta rahuldatud nõuete hulgas on nõudeid, mis esitati varasematel aastatel ja 2004. aasta esitatud nõuete hulgas on nõudeid, mis rahuldatakse 2005. aastal või hiljem. Rahuldatud nõuetest moodustasid 43,3% tagasiostud, st lepingud, mis katkestati ennetähtaegselt.

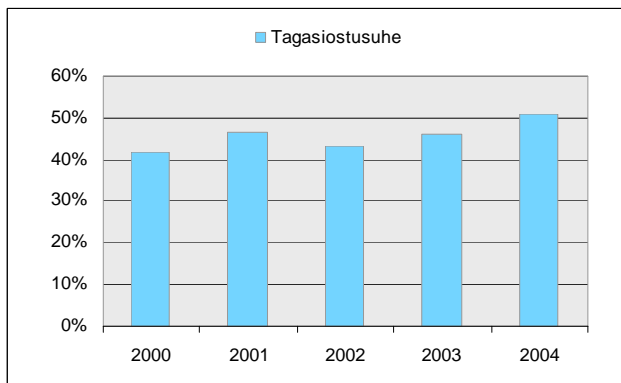
2004. aastal katkestati 4 090 põhikindlustuslepingut ja katkestamismäär oli 2,4%. Katkestamismäär on aastate lõikes vähenenud. 2004. aastal sõlmiti keskmiselt viis uut lepingut ühe katkenud lepingu kohta, mis oli sama ka 2003 aastal. Elukindlustuses on katkestamismäär tavapäraselt kõrgeim kindlustuslepingu esimese aasta jooksul (vt joonis 24).



Joonis 24. Katkestamismäär ja varajane katkestamismäär, 2000–2004

Varajane katkestamismäär oli 2004. aastal 1,1% (2003. a 0,5%), mis on tõusnud tänu investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute katkestamisele.

Investeerimisriskiga lepingud mõjutavad ka lepingute väljamaksete summade jaotust. Tulenevalt antud kindlustusliigi suurtest sissemaksetest on ka väljamakstavad summad suured. 2004. aastal tehti väljamakseid kogusummas 112 miljonit krooni, sh tagasiostudena ehk lepingute katkestamise puhul maksti hüvitisena välja 57,3 miljonit krooni. Tagasiostusuhe näitab kui suur osa väljamaksetest läheb kindlustuslepingute katkestamistega kaasnevate kohustuste katmiseks.



Tagasiostusuhte suurus on seotud lepingute liigi ja vanusega. Tagasiostumahus on suurimad investeerimisriskiga elukindlustuse ja kapitali-kogumiskindlustuse lepingute puhul tehtud väljamaksed.

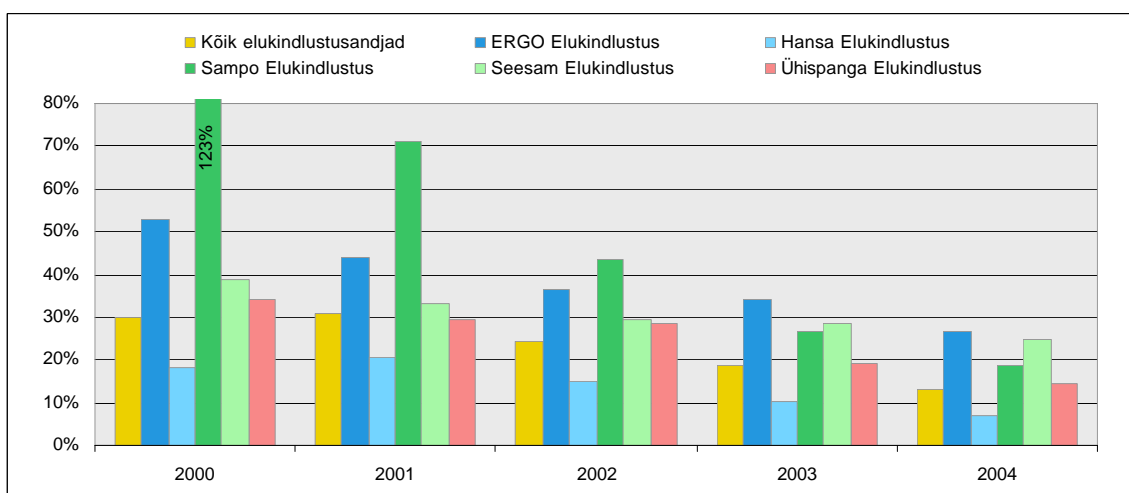
2004. aastal oli tagasiostusuhe 51% (vt joonis 25). Investeerimisriskiga elukindlustuse alusel tehtud tagasioste arvestamata on tagasiostusuhe olnud viimased kolm aastat 37%.

Joonis 25. Tagasiostusuhe, 2000—2004

### Elukindlustusandjate kulud

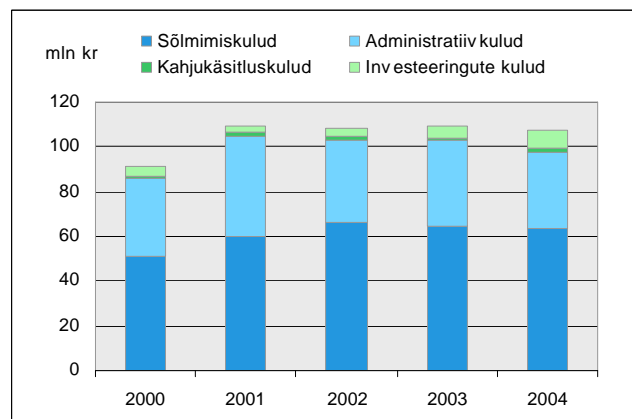
Elukindlustusseltside tegevus oli 2004. aastal kuluefektiivsem kui 2003. aastal. Tegevuskulude maht vähenes 2004. aastal 1,7% võrreldes 2003. aasta kulude mahuga (2003. a 0,3%), samas kasvas 2004. aastal brutopreemiate maht 39,1% ja seetõttu vähenes tegevuskulude osakaal brutopreemiate mahus 13%ni (2003. a 19%).

Kindlustusseltside lõikes oli kulusuhte suurus väga erinev ja väiksematel seltsidel oli see turu keskmisest näitajast kõrgem (vt joonis 26).



Joonis 26. Elukindlustusandjate tegevuskulude suhe brutopreemiatesse, 2000—2004

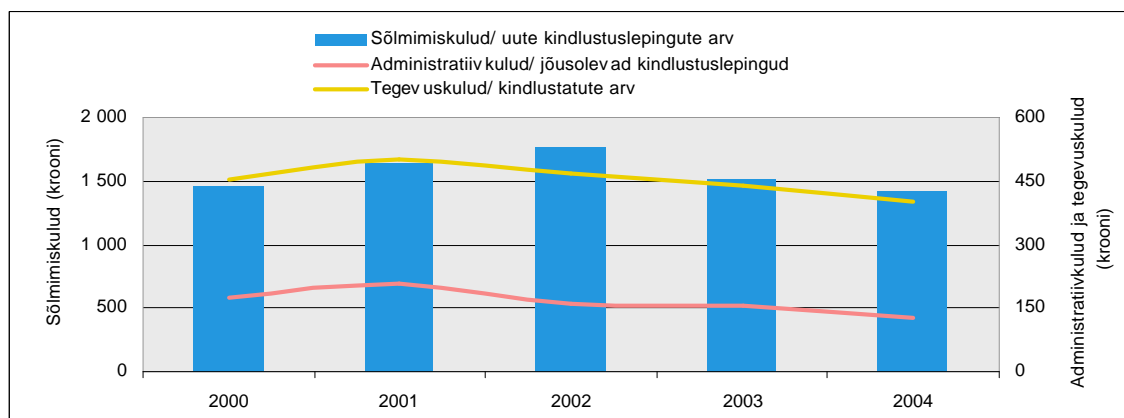
Elukindlustusandjate tegevuskulud olid 2004. aastal 107,4 miljonit krooni, millest 59% moodustasid sõlmimiskulud, 32% administratiivkulud, 1% kahjukäsitluskulud ja 8% investeeringute kulud. Kulude vahelises jaotuses suuri muutusi ei toimunud (vt joonis 27). Tegevuskuludes vähenesid administratiivkulud ja sõlmimiskulud ning suurenesid kahjukäsitluskulud ja investeeringute kulud. Kahe viimase kululiigi suurenemine ei mõjuta oluliselt tegevuse tulemust, kuna nende liikide osatähtsus on kulude mahus väike.



Joonis 27. Elukindlustusandjate kulud kululiigiti, 2000–2004

Sõlmimiskulude maht vähenes tänu toodete muutumisele ja suurema preemiamahuga lepingute (näiteks investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute) müügile. Investeeringute kulud suurenesid investeeringute mahu suurenemise ja seega ka kasvanud investeerimistegevuse tõttu.

Sõlmimiskulud uue lepingu kohta olid 2004. aastal 1 424 krooni, mis on 6,1% väiksem 2003. aasta samast näitajast. Administratiivkulud jõusoleva kindlustuslepingu kohta 2004. aastal olid 129 krooni, mis on 17% väiksem 2003. aasta samast näitajast. Tegevuskulud kindlustatu kohta olid 2004. aastal 400 krooni, mis vähenesid 9% võrreldes 2003. aasta tegevuskuludega kindlustatu kohta (vt joonis 28).



Joonis 28. Sõlmimiskulud uute lepingute kohta, administratiivkulud kindlustuslepingute kohta ja tegevuskulud kindlustatu kohta, 2000–2004

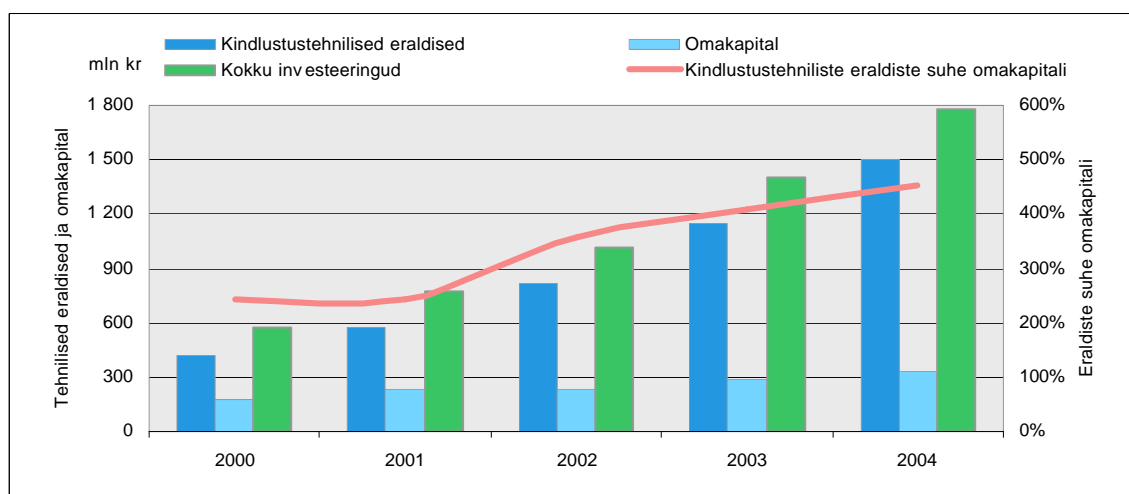
### **Tehnilised eraldised**

Kindlustuslepingutest tulenevad kohustused kindlustusvõtjate ees ehk kindlustustehnilised eraldised olid 2004. aasta lõpu seisuga 1,5 miljardit krooni, millest 96,9% moodustas elukindlustuse eraldis, 1,9% moodustas rahuldamata nõuete eraldis ja 1,2% majandusaasta jooksul hinnatud boonuste eraldis. Kindlustustehnilised eraldised suurenesid võrreldes 2003. aastaga 30,1%. Elukindlustuse eraldised on turu stabiilsuse tõttu saavutanud ühtlase kasvamise trendi. Elukindlustusandjate moodustatud kindlustus-



tehnilised eraldised kasvavad seni, kuni elukindlustusseltside kindlustuslepingute portfell koosneb peamiselt lepingutest, mis on kogumisperioodis. Kindlustusseltside koondbilansimahust moodustasid kindlustustehnilised eraldised 64,2%, investeerimisriskiga elukindlustuslepingute eraldised 20,5% ning omakapital 14,1% (vt joonis 29). Aasta lõpu seisuga oli kindlustustehniliste eraldiste maht 4,5 korda suurem omakapitalist. Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehniliste eraldiste suurusele vastavad bilansi aktivas samas mahus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeeringud.

Kindlustustehniliste eraldiste suurenedes omakapitali osatähtsus bilansis väheneb. Omakapital kasvab peamiselt kasumi võrra.



Joonis 29. Kindlustustehnilised eraldised, omakapital, investeeringud ja tehniliste eraldiste suhe omakapitali, 31. detsember 2000–2004

## **Investeeringud**

2004. aasta lõpu seisuga oli elukindlustusandjate investeeringute maht 1,8 miljardit krooni, mis moodustas 76,1% bilansimahust. Investeeringute maht kasvas kindlustustehniliste eraldiste mahust aeglasemalt ja see oli 27,6% võrreldes 2003. aasta investeeringute mahuga.

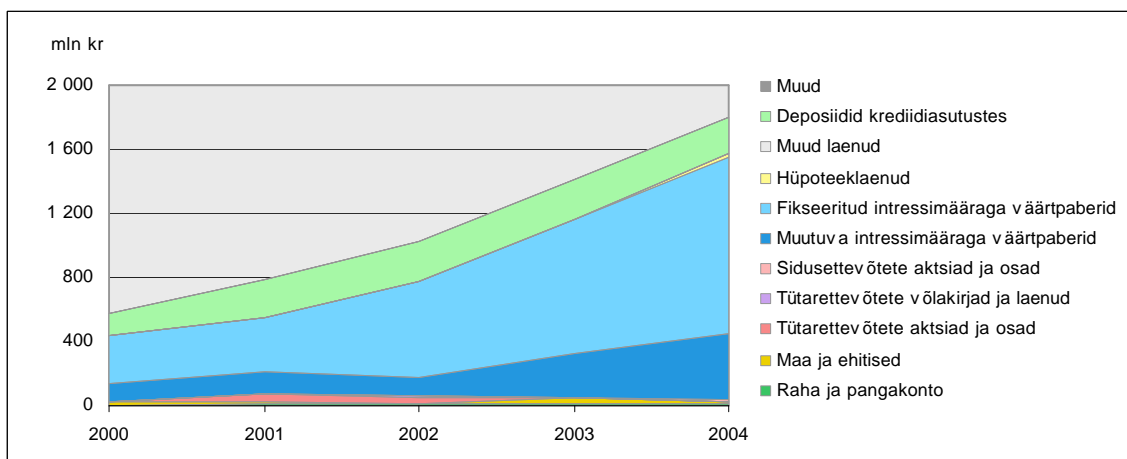
Kindlustustehnilised eraldised moodustasid 84% investeeringute mahust (2003. a 82%), kuid kõik investeeringud ei sobi tehniliste eraldiste katteks ehk seotud varadeks. Kindlustustegevuse seaduse § 77 sätestab nõuded seotud varale ja § 78 sätestab seotud vara investeerimise piirangud. Tehnilised eraldised moodustasid 85% seotud varana klassifitseerivatest investeeringutest.

Arvestades kindlustusandjate senist väljamaksete mahtu, rahuldamata nõuete eraldise suurust ja varade iseloomu ei olnud seltsidel 2004. aastal likviidsusega probleeme. Elukindlustusandjate kindlustuslepingutest tulenevad kohustused on kaetud nn pikaajaliste investeeringutega (st finantsinstrument realiseeritakse hiljem kui ühe aasta pärast alates selle instrumendi omandamisest) lähimal neljal kuni seitsmel aastal. Pikaajalistele kohustustele ei vasta sama kestusega investeeringud. Üldjuhul iseloomustabki kindlustusandjate investeerimistegevust pidev investeeringute ümberpaigutamine, sest kindlustuslepingute

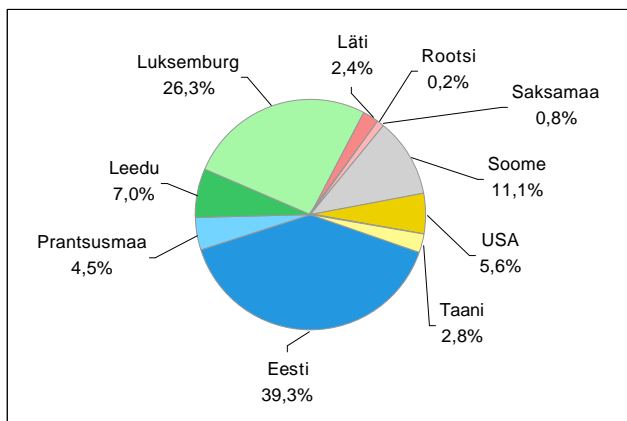
kohustustele sobivaid ja seda eelkõige kestuselt sobivaid investeringuid ei ole kerge soetada. Samuti loodetakse pideva varade ümberpaigutamise teel teenida kõrgemat tulu.

Üldine investeringute struktuur on kõigis seitsmes sarnane. Elukindlustusandjad muutusid investeringute mahu kasvades riskialtimateks ning 2004. aastal kasvas investeringute portfellis muutuva intressimääraga väärtpaberite osatähtsus (aktsiad ja muud osalused) ja vähenes tähtajaliste hoiuste osakaal.

Kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste iseloomust lähtuvalt moodustasid suurema osa ehk 61,1% investeringud võlakirjadesse ja muudesse fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse, 22,6% järgnesid investeringud aktsiatesse ja muudesse väärtpaberitesse ning 12,5% tähtajalised hoiused krediitiasutustesse (vt joonis 30).



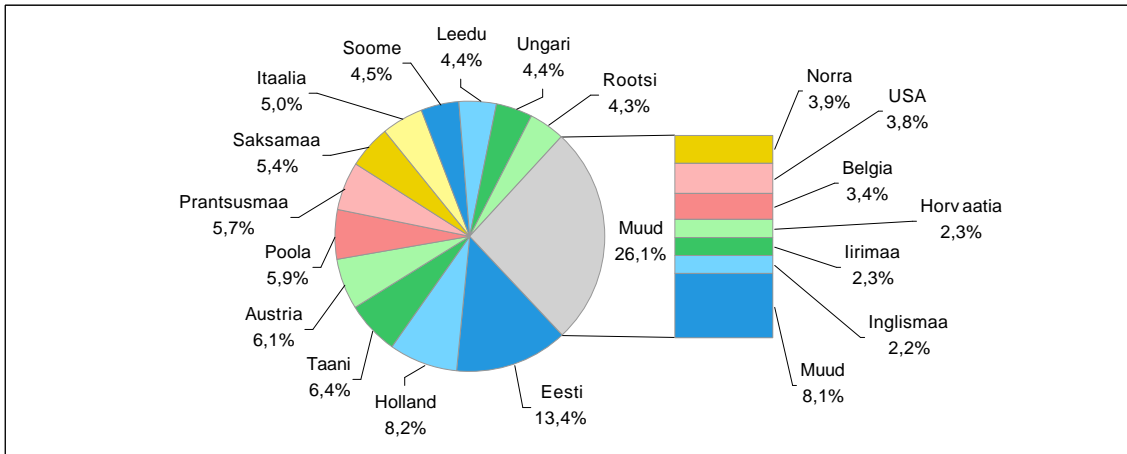
Joonis 30. Varade (investeringud ning raha ja pangakontod) struktuur, 31. detsember 2000–2004



Investeringud on Euroopa riikide kesksed. Muutuva intressimääraga väärtpaberite (aktsiad ja muud osalused) puhul langes Eestis emiteeritud väärtpaberite osakaal. Muutuva intressimääraga väärtpaberitest moodustasid rohkem kui kolmandiku Eestis emiteeritud väärtpaberid (39,3%, 2003. a 57%), järgnesid Luksemburgi (2004. a osakaal oli 26,3%) ning Soome (11,1%) väärtpaberiturul kaubeldavad väärtpaberid (vt joonis 31).

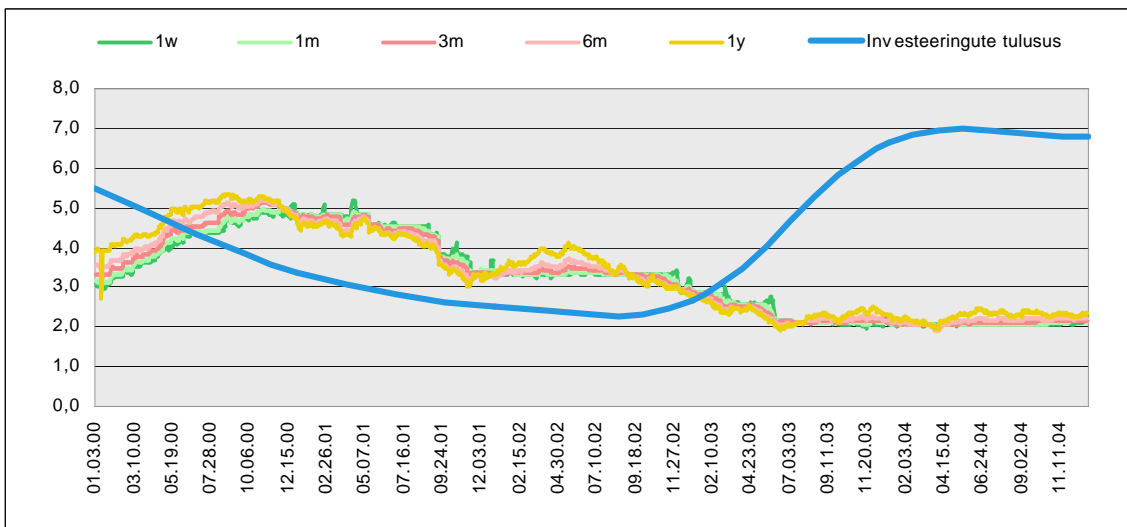
Joonis 31. Muutuva intressimääraga finantsinstrumendid riigiti, 31. detsember 2004

Fikseeritud intressimääraga väärtpaberite (sh võlakirjade) maht oli 2004. aastal suurem teiste väärtpaberite mahust ja seetõttu oli ka emitentide asukohariikide esindatus mitmekesisem. Fikseeritud intressimääraga väärtpaberite puhul on samuti vähenenud Eesti emitentide osa. Fikseeritud intressimääraga väärtpaberitest moodustasid 13,6% investeringud Eestis emiteeritud võlakirjadesse, osatähtsuse poolest järgnesid investeringud Hollandis (8,3%) ja Taanis (6,5%) emiteeritud väärtpaberitesse (vt joonis 32).



Joonis 32. Fikseeritud intressimääraga finantsinstrumendid riigiti, 31. detsember 2004

2004. aasta oli seltsidele väga hea aasta investeerimistegevuses, investeringutulud ületasid investeringukulusid 9 korda (2003. a 10 korda). Keskmine investeerimistegevuse tulusus oli 2004. aastal 6,6%, mis ületab kindlustusandjate keskmise garanteeritud intressimäära ja on EURIBORi kursist kõrgem (vt joonis 33).

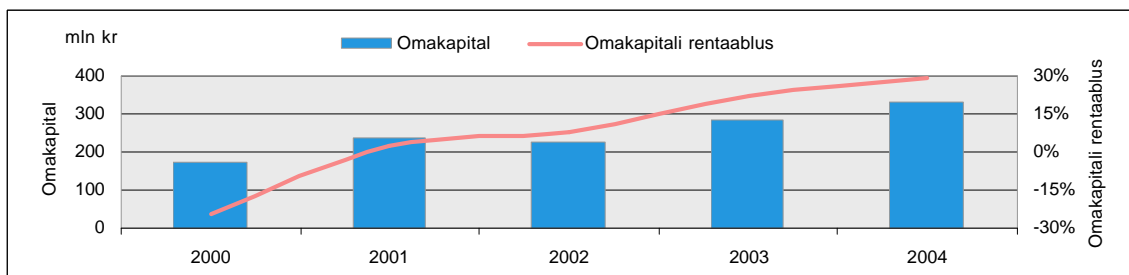


Joonis 33. Investeeringute tulusus ja EURIBOR, 2000—2004

### Omakapital, tegevuse tulem

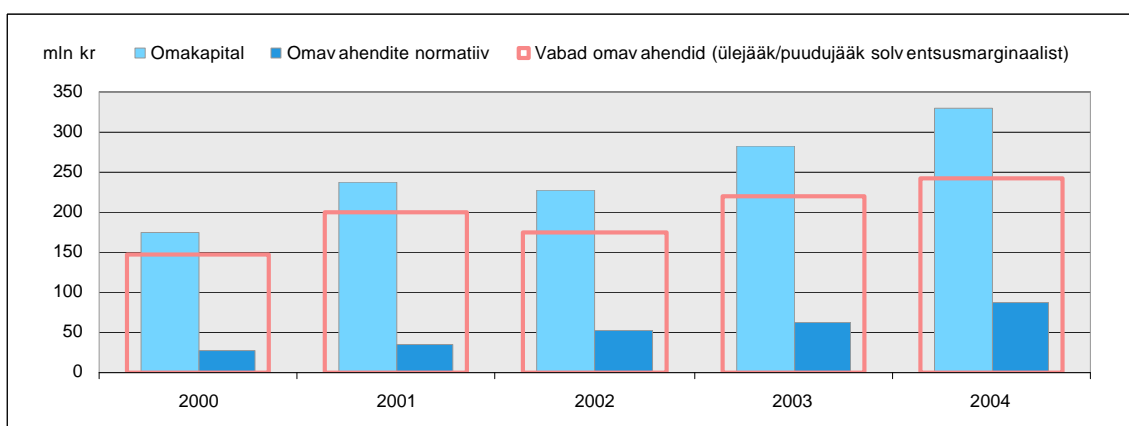
2004. aasta lõpus oli elukindlustusandjate omakapitali maht 331,9 miljonit krooni, mis kasvas võrreldes 2003. aastaga 17,1%. Omakapital suurenes reservkapitali ja kasumi kasvu tõttu.

Elukindlustusandjate kindlustustehniliseks kasumiks kujunes 2004. aastal 114,3 miljonit krooni, mis ületas 2003. aasta kasumit 1,5 korda. Kõik elukindlustusandjad lõpetasid majandusaasta 2004 puhaskasumiga ja selle summaarseks suuruseks kujunes 96,7 miljonit krooni (2003. a 62 mln kr). Seltside kasumlikkus tulenes kulude vähenemisest ja investeringute tulust. Puhaskasumi suurenemisega kaasnes omakapitali rentaabluse tõus 29%ni (2003. a 22%), (vt joonis 34).



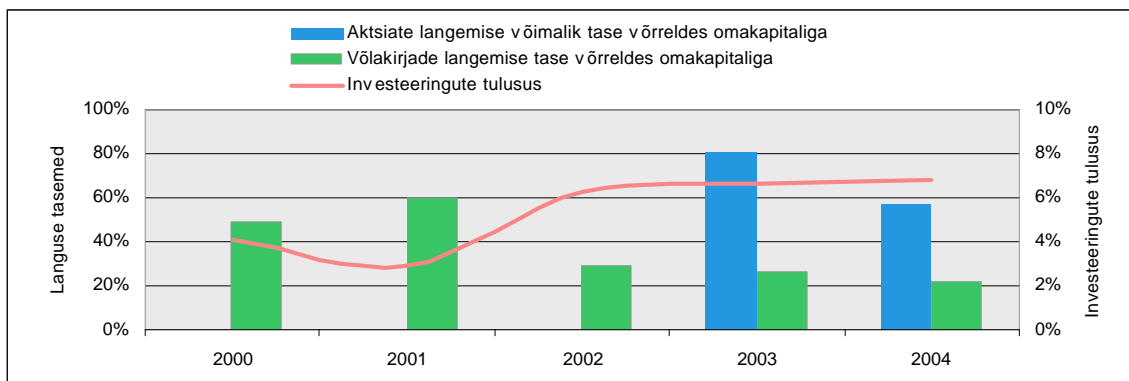
Joonis 34. Elukindlustusandjate omakapital ja omakapitali rentaablus, 31. detsember 2000–2004

2004. aasta lõpus oli elukindlustusandjate omavahendite normatiiv ehk solventsusmarginaal 87,7 miljonit krooni ja omavahendid ületasid normatiivi 2,4 korda (vt joonis 35).



Joonis 35. Omakapital, omavahendite normatiiv ja vabad omavahendid, 31. detsember 2000–2004

Võrreldes muutuva intressimääraga väärtpaberite (22,6% investeringutest) ja fikseeritud intressimääraga väärtpaberite (60,2% investeringutest) väärtusi vabade omavahenditega, leiame võimaliku vastavate investeringute väärtuse languse taseme, mis muude tingimuste samaks jäämisel ei ohusta omavahendeid. Muutuja intressimääraga väärtpaberite suureneva osakaalu tõttu investeringutes, mõjutab alates 2003. aastast selliste väärtpaberite väärtuse langemine ka solventsust, ehk teisiti öeldes kindlustusandjatel võib tekkida raskusi maksejõulisusega (vt joonis 36).

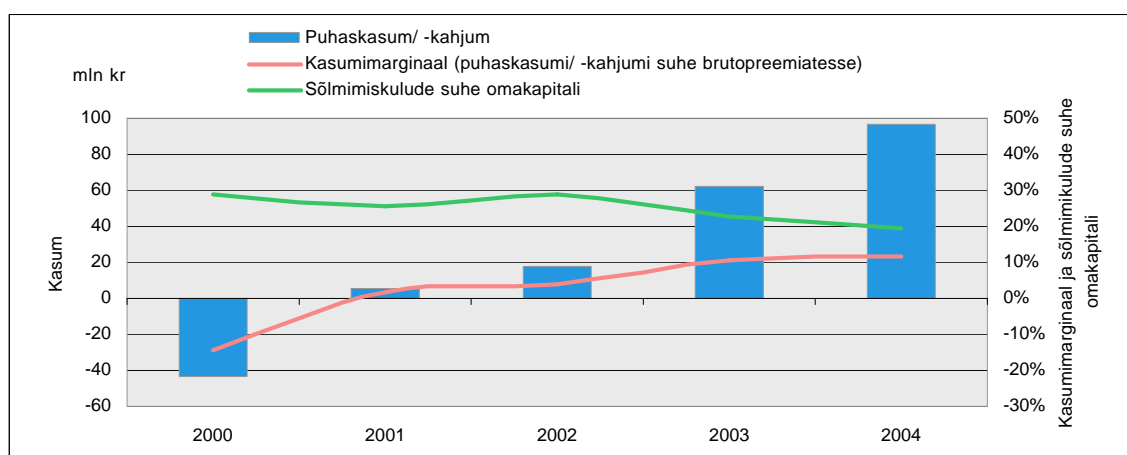


Joonis 36. Muutuja (aktsiate) ja fikseeritud intressimääraga (võlakirjade) väärtpaberite väärtuse lubatud langemise tase vastavalt vabale omakapitalile ja investeringute tulus, 2000–2004

2004. aasta lõpus oleks mõjutanud elukindlustusseltside solventsust muutuva intressimääraga väärtpaberite väärtuse langemine 60%.

Kindlustusandjale vajalike vahendite suurust uute lepingute sõlmimiseks ehk seltsi tuleviku tegevuse tulemuslikkuse määra mõõdab sõlmimiskulude suhe omakapitali. Viimaste aastate jooksul vastav suhe vähenes, sest sõlmimiskulude maht vähenes ja omakapitali maht kasvas.

Kasumimarginaali määrab puhaskasumi suhe brutopreemiatesse ja saadud suhe näitab preemiatena sissemakstud rahavoo kasumlikkust. Viimaste aastatega on kindlustustegevus muutunud seltsidele järjest tulusamaks (vt joonis 37).



Joonis 37. Tehniline kasum/kahjum, sõlmimiskulude suhe omakapitali ja kasumimarginaal, 2000–2004

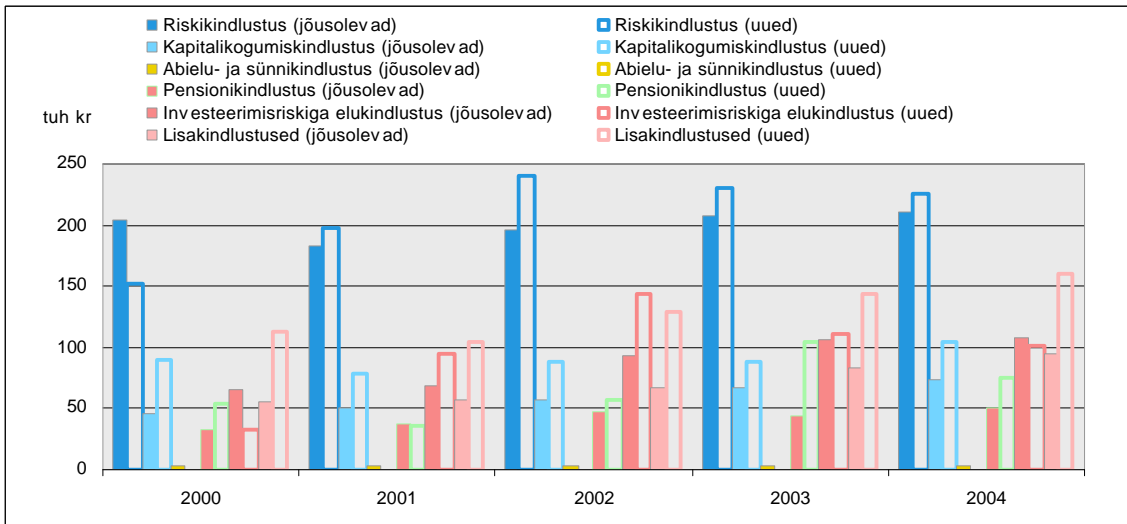
## KINDLUSTUSLEPINGUTE PORTFELLI ANALÜÜS

### Keskmine kindlustusleping

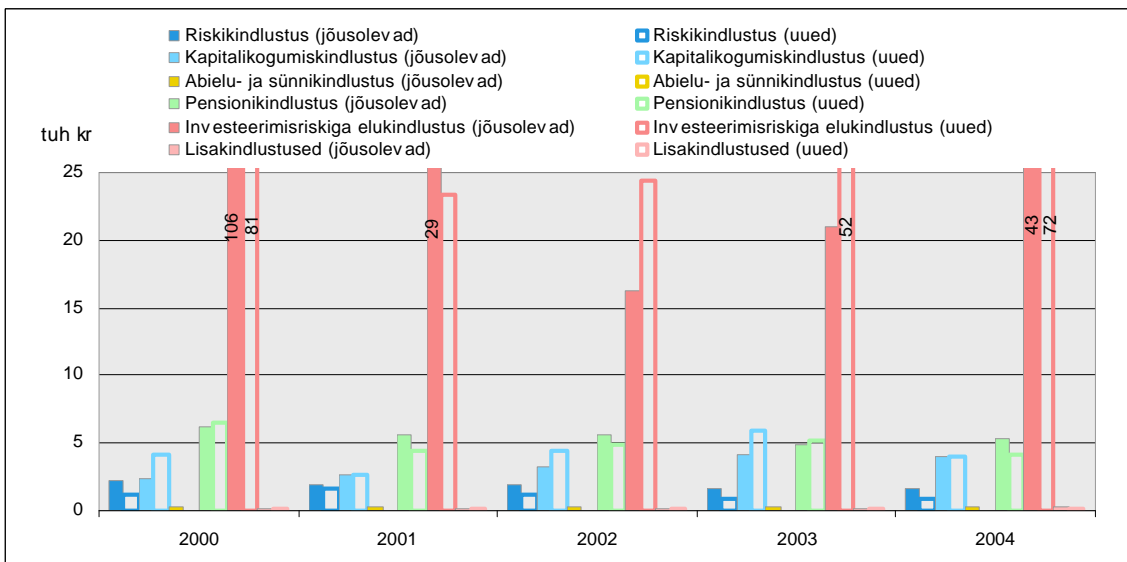
Keskmine kindlustusleping kindlustuslepingute portfellis annab väga üldise hinnangu kindlustuslepingust, kuna kindlustusliigiti on lepingu komponentide väärtused (kindlustusmakse, kindlustussumma, kindlustusperiood jms näitajad) väga erinevad. Komponentide erinevus tuleneb erinevatest lepingu sõlmimise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

Kindlustusrisk on kindlustussumma ja kindlustusmakse kujunemisel määrav. Nii näiteks oli 2004. aastal kapitalikogumiskindlustuse keskmine kindlustussumma 73 093 krooni ja keskmine aastane kindlustuspreemia 3 795 krooni, samas riskikindlustuse keskmine kindlustussumma oli 210 854 krooni ja keskmine aastane kindlustuspreemia 1 385 krooni. Kapitalikogumiskindlustuse leping katab ka riskikindlustuse kogumiskomponendi, mis keskmiselt on surmariskist kallim komponent.

Keskmine uus kindlustusleping erineb vanast kindlustuslepingust kindlustussumma ja kindlustusmakse suuruse poolest. Uued lepingud sõlmitakse reeglina suurema kindlustuskattega, mistõttu suureneb kindlustusmakse (vt joonis 38, joonis 39).

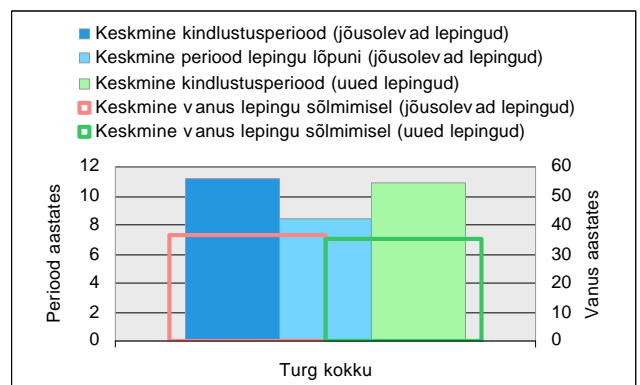


Joonis 38. Jõusolevate ja uute kindlustuslepingute keskmine kindlustussumma kindlustusliigiti, 2000–2004



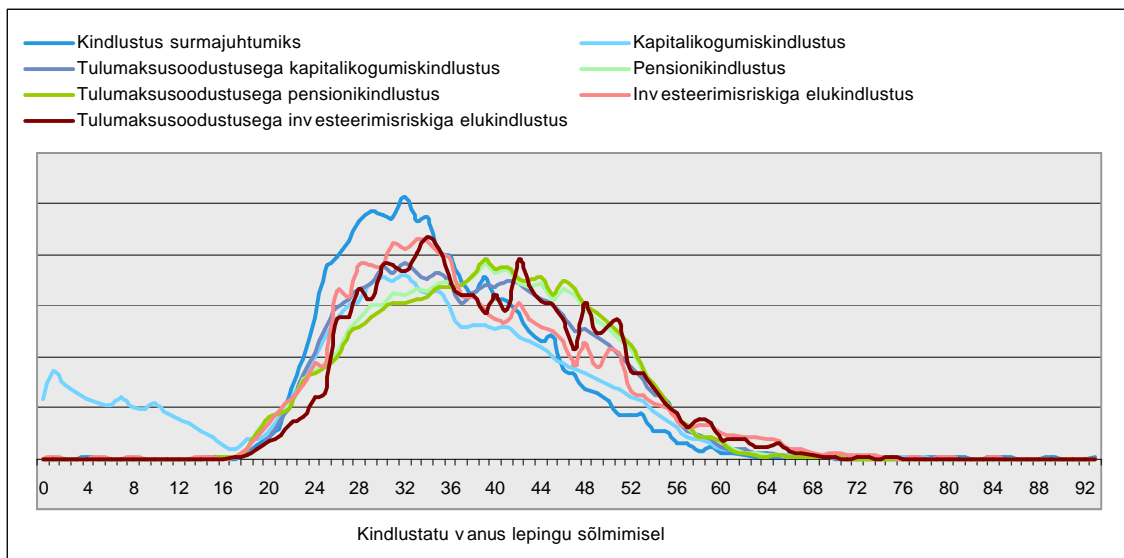
Joonis 39. Jõusolevate ja uute kindlustuslepingute keskmine kindlustuspreemia kindlustusliigiti, 2000–2004

Kindlustusvõtja keskmiseks vanuseks kindlustuslepingu sõlmimisel 2004. aastal oli ligikaudu 35 aastat ja lepingu keskmiseks kestvuseks oli 11 aastat. Keskmine vanus lepingu sõlmimisel lähtuvalt kindlustusliikide iseloomust on kõrgeim pensionikindlustusliikides ja madalaim riskikindlustuses (vt joonis 40, joonis 41).



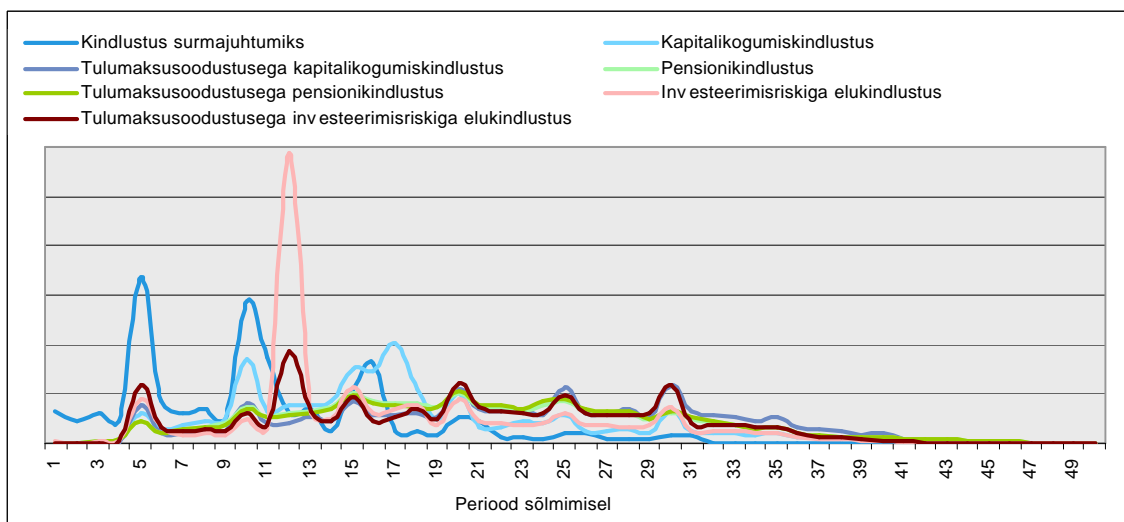
Joonis 40. Keskmine kindlustusperiood ja vanus lepingu sõlmimisel, 2004

Lepingute sõlmimisel kehtiv vanusjaotus kujub vahemikus 27-40 aastat. Kapitalikogumiskindlustuse lepingute hulgas on lastekindlustuse lepingud ning seetõttu on keskmine lastekindlustuse lepingu kindlustatu vanus lepingu sõlmimisel 10 aastat noorem kui sama näitaja kõigi kindlustuslepingute puhul ja samuti on hüpe vanusvahemikus 0 kuni 16 aastat loomulik (vt joonisel 41).



Joonis 41. Kindlustatute vanusjaotus kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusliigiti, 2004

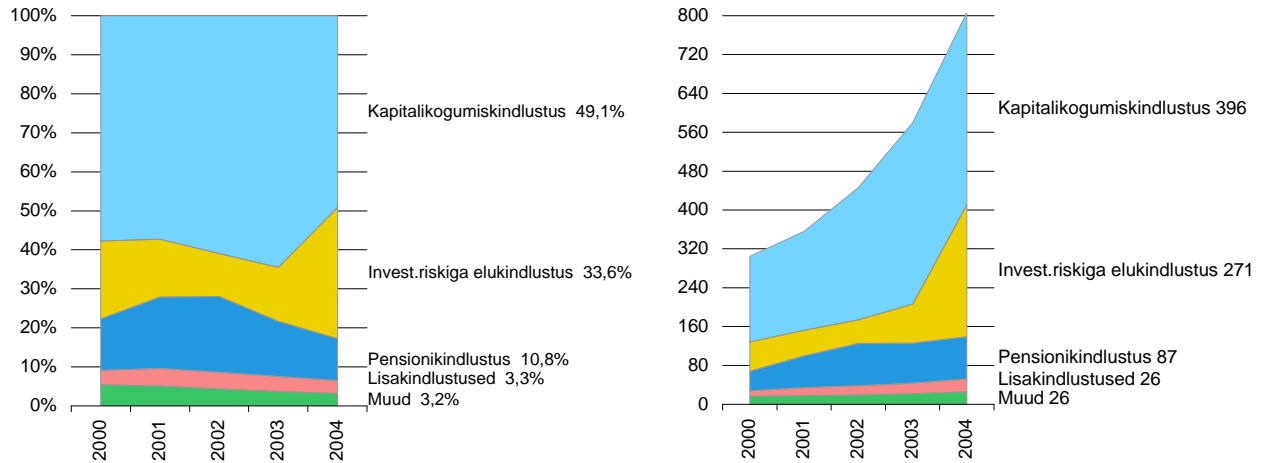
Erinevalt vanusjaotusest on kindlustusperioodi pikkus suhteliselt hajutatud, s.t kõikide liikide puhul sõlmitakse lepinguid väga erineva pikkusega, v.a investeerimisriskiga elukindlustuse puhul, millega kaasneb tulumaksuvabastus juhul kui leping kestab 12 aastat ja rohkem. Surmajuhtumikindlustuse puhul eristuvad joonisel kaks suuremat hüpet — 5 ja 10 aasta kestuse kohal ning kaks väiksemat hüpet 15 ja 20 aasta kestuse kohal. Kindlustust surmajuhtumiks sõlmitakse sageli koos laenulepinguga, mistõttu sõltub kindlustusperiood laenu tähtajast. Kapitalikogumiskindlustuses on sarnaselt vanusjaotusega lastekindlustuslepingute põhjustatud kaks eristuvat hüpet (vt joonisel 42).



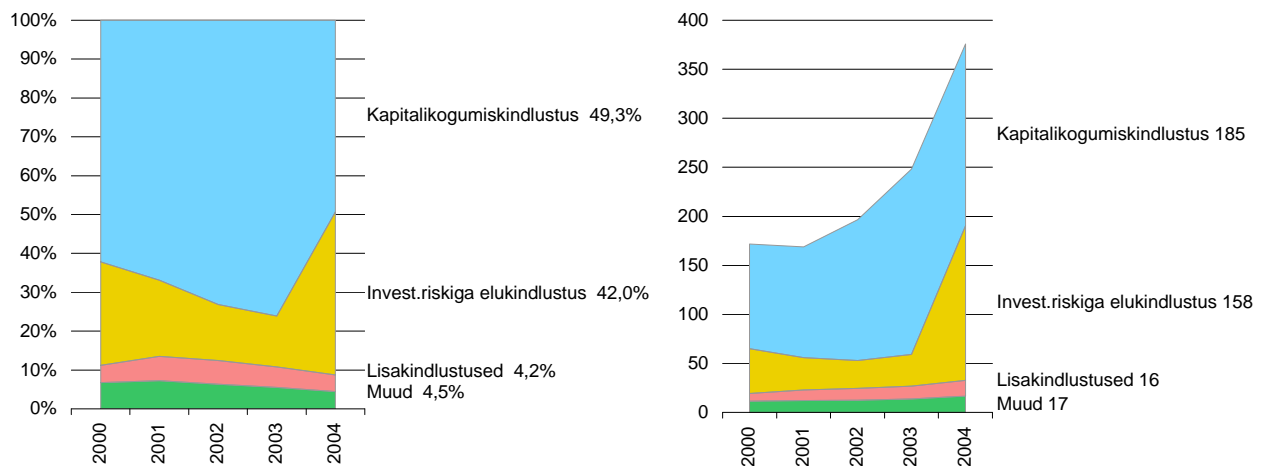
Joonis 42. Kindlustuslepingute pikkuste jaotus lepingute sõlmimisel kindlustusliigiti, 2004

# Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (1)

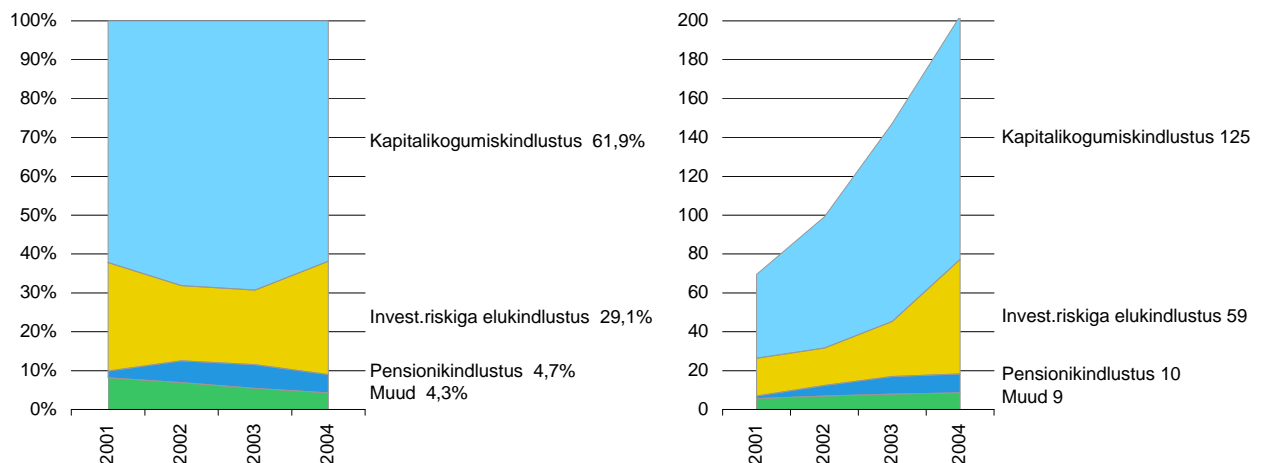
## Elukindlustusandjate brutopreemiad kokku (806 miljonit krooni)



## AS Hansa Elukindlustus (376 miljonit krooni)



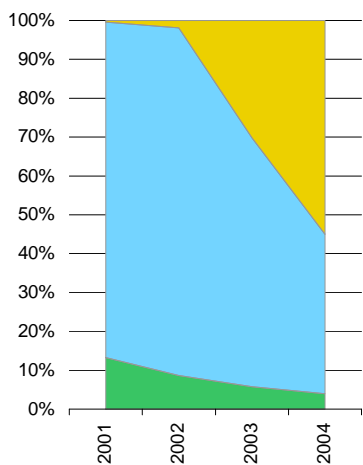
## AS Ühispannga Elukindlustus (202 miljonit krooni)





## Elukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (2)

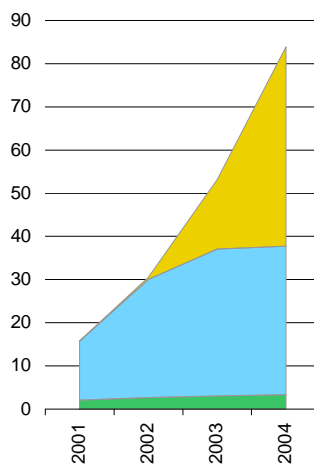
### AS Sampo Elukindlustus (84 miljonit krooni)



Invest.riskiga elukindlustus 55,0%

Kapitalikogumiskindlustus 41,0%

Muud 4,0%

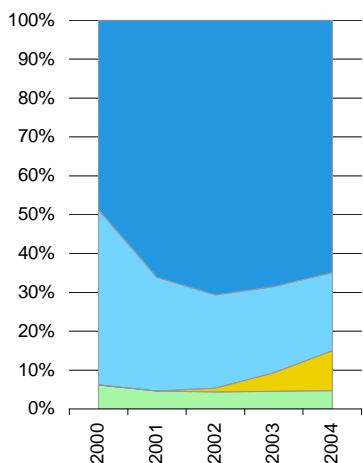


Invest.riskiga elukindlustus 46

Kapitalikogumiskindlustus 34

Muud 3

### Seesam Elukindlustuse AS (80 miljonit krooni)

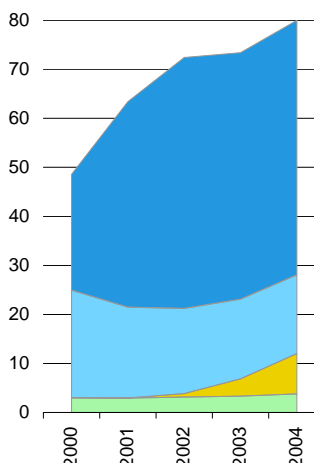


Pensionikindlustus 64,9%

Kapitalikogumiskindlustus 20,1%

Invest.riskiga elukindlustus 10,3%

Kindlustus surmajuhtumiks 4,7%



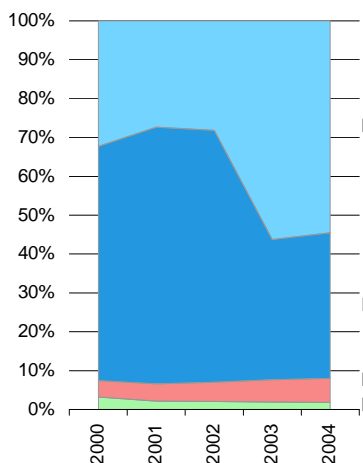
Pensionikindlustus 52

Kapitalikogumiskindlustus 16

Invest.riskiga elukindlustus 8

Kindlustus surmajuhtumiks 4

### ERGO Elukindlustuse AS (64 miljonit krooni)

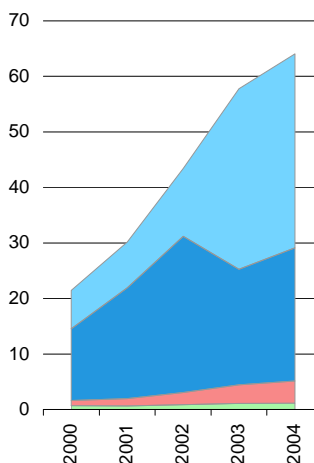


Kapitalikogumiskindlustus 54,5%

Pensionikindlustus 37,5%

Lisakindlustused 6,2%

Kindlustus surmajuhtumiks 1,8%



Kapitalikogumiskindlustus 35

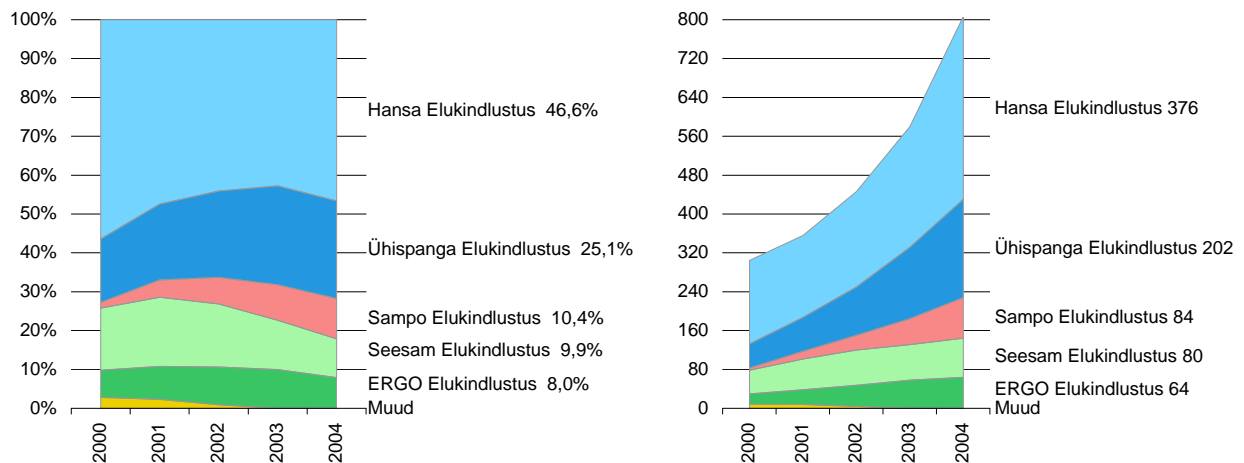
Pensionikindlustus 24

Lisakindlustused 4

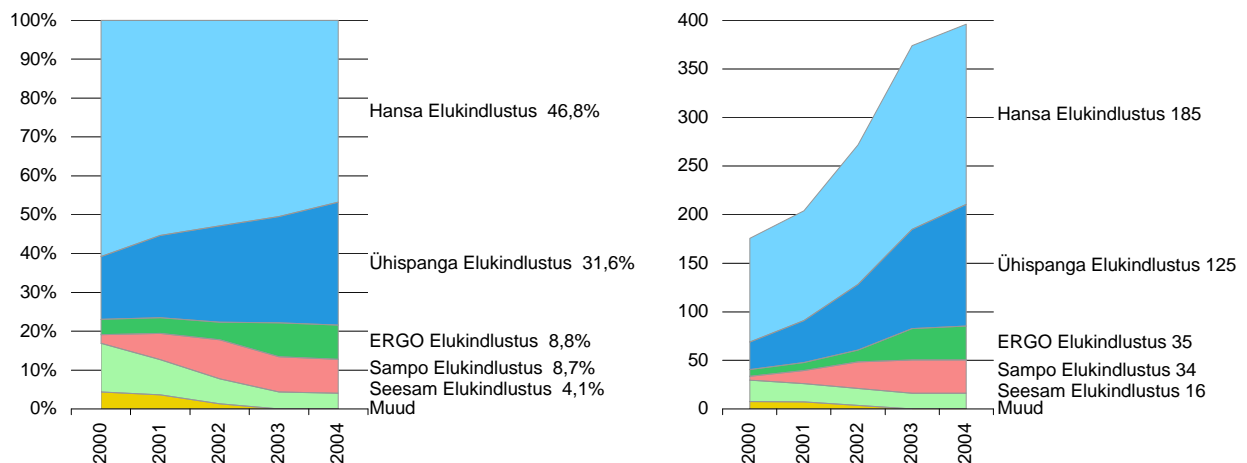
Kindlustus surmajuhtumiks 1

# Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliigiti (1)

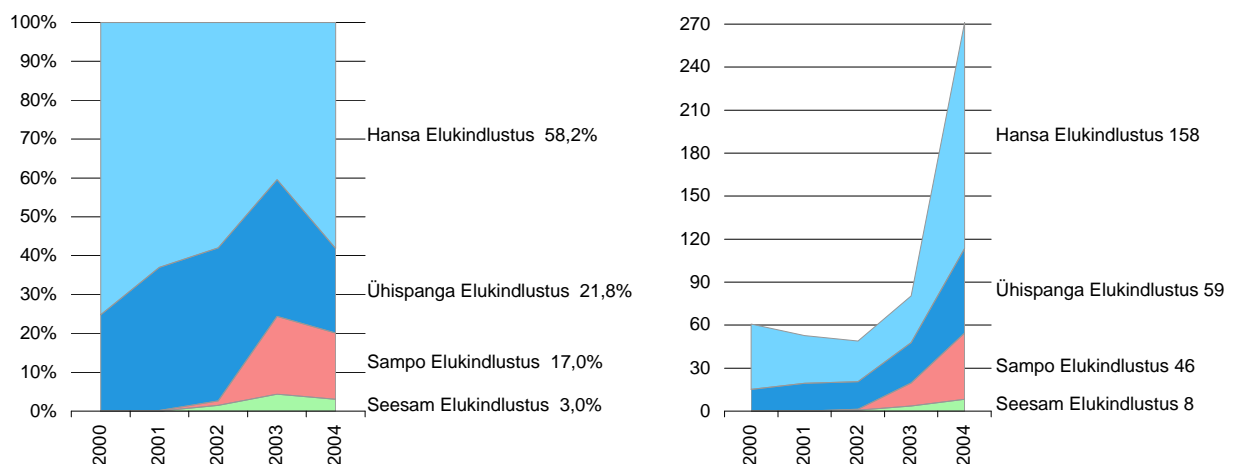
## Elukindlustusliikide brutopreemiad kokku (806 miljonit krooni)



## Kapitalikogumiskindlustus (396 miljonit krooni)

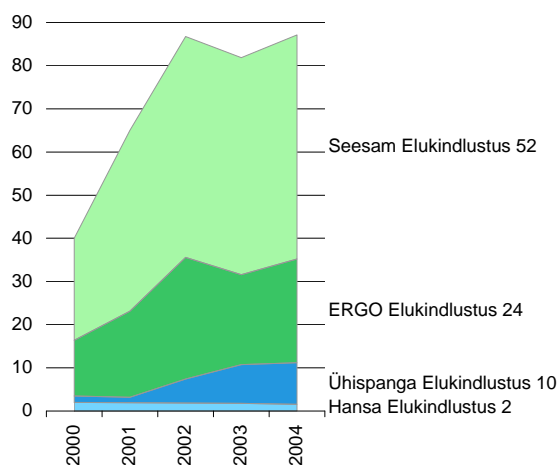
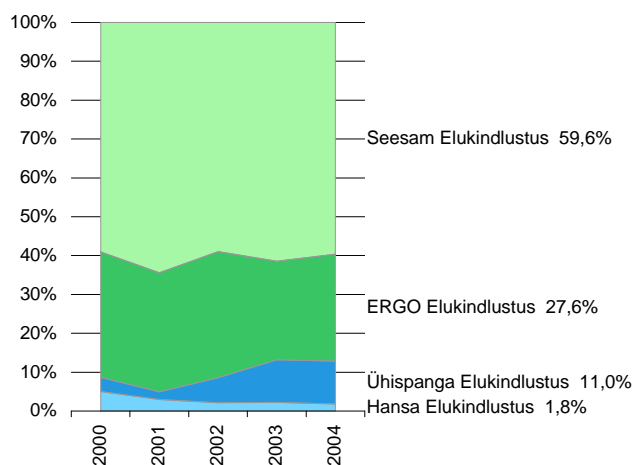


## Investeeringisriskiga elukindlustus (271 miljonit krooni)

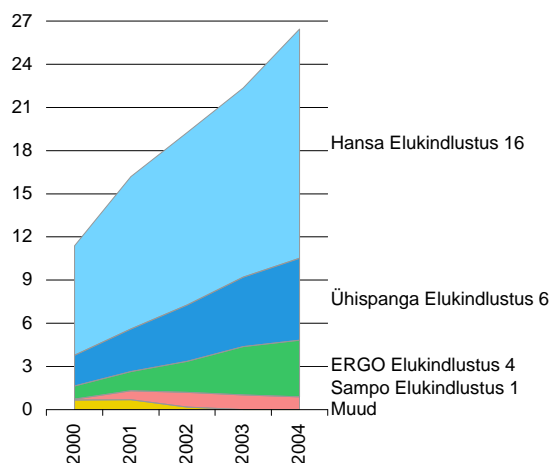
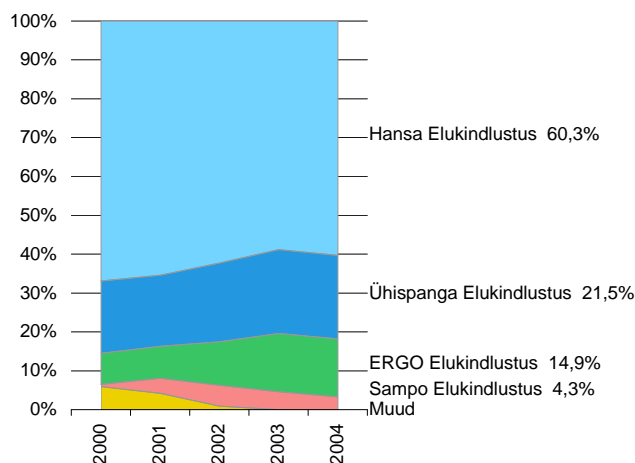


## Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliigiti (2)

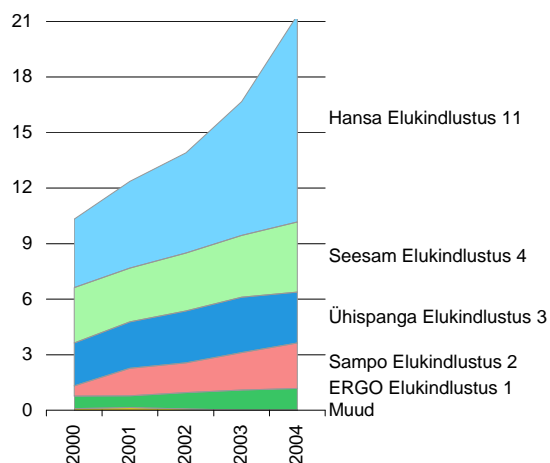
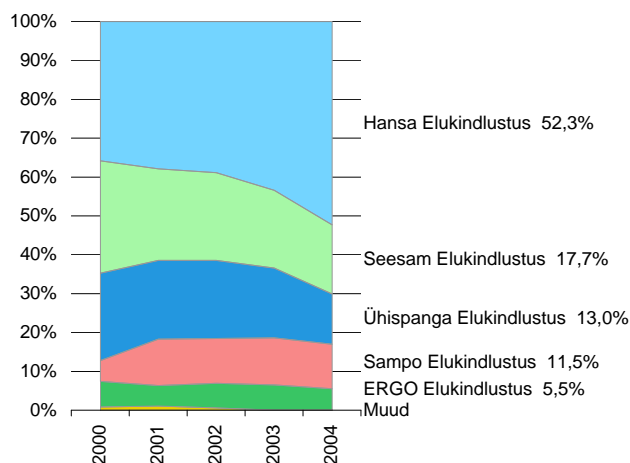
### Pensionikindlustus (87 miljonit krooni)



### Lisakindlustused (26 miljonit krooni)

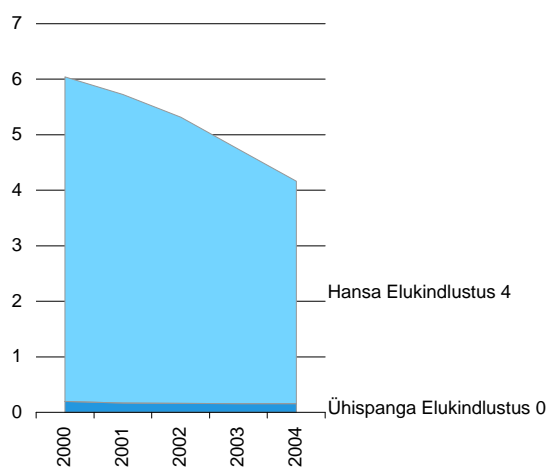
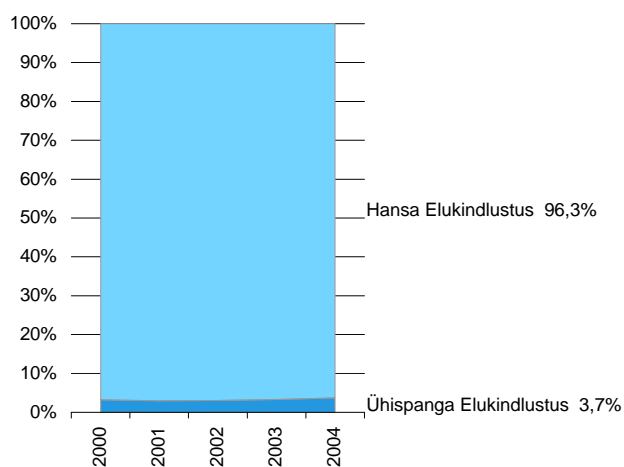


### Kindlustus surmajuhtumiks (21 miljonit krooni)



## Kindlustusandjate turuosad elukindlustusliigiti (3)

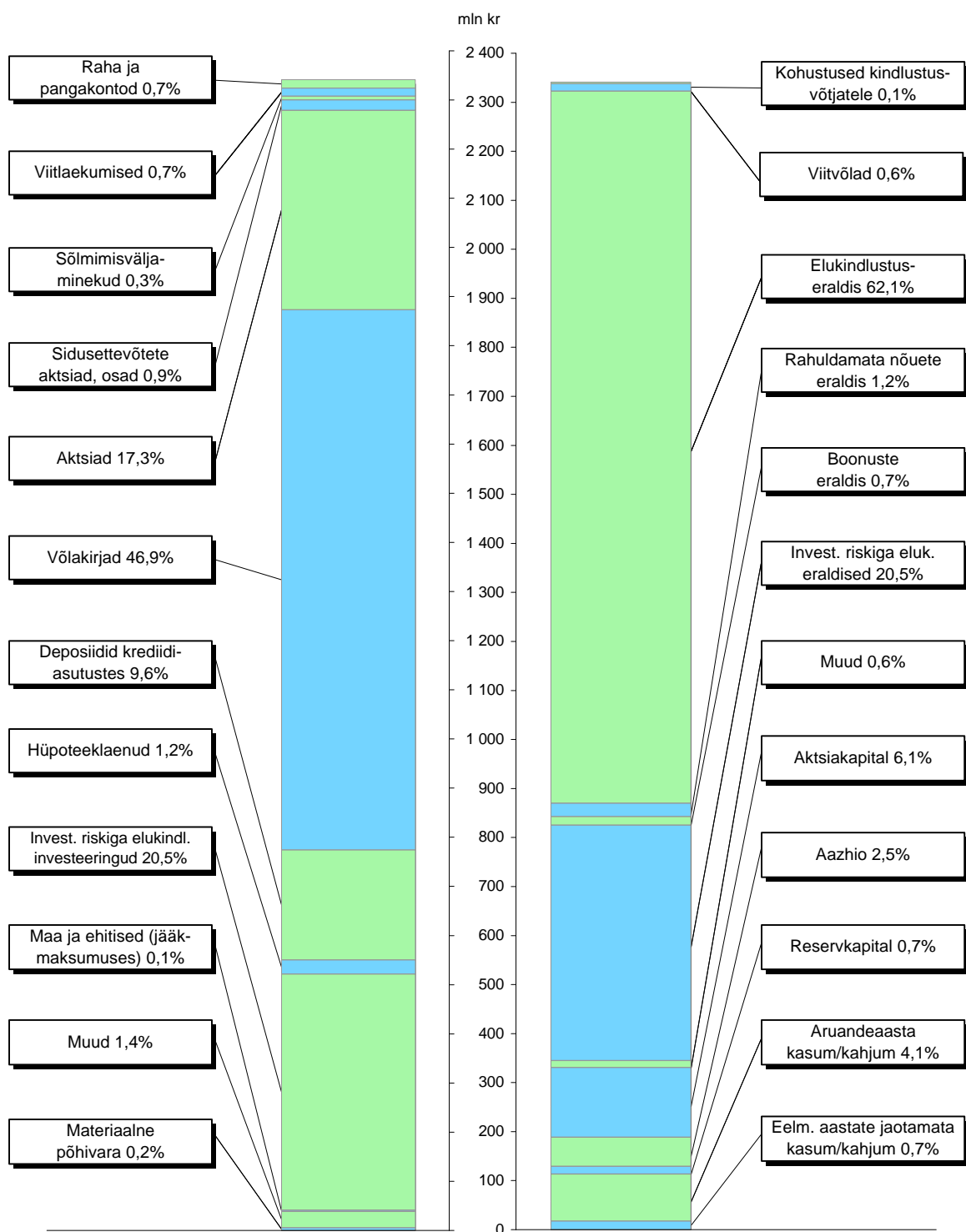
### Sünni- ja abiellumiskindlustus (4 miljonit krooni)



## Elukindlustusandjate suhtarvud, 2004

	ERGO Elukindlustus	Hansa Elukindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	KOKKU
Brutopreemiate suhe omakapitali	186,5%	326,1%	271,4%	106,5%	269,4%	243,7%
Tegevuskulud brutopreemiatest	26,2%	6,0%	17,7%	22,6%	13,3%	12,3%
Tegevuskulude suhe aasta keskmisesse kindlustustehnilisse eraldisse	10,7%	5,6%	4,6%	10,0%	10,3%	11,9%
Investeeringute tulusus	3,8%	7,4%	9,3%	8,4%	8,7%	7,6%
Tagasiostusuhe	45,2%	40,3%	84,4%	40,2%	76,1%	51,1%

# Elukindlustusandjate varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2004 (bilansimaht — 2,3 miljardit krooni)

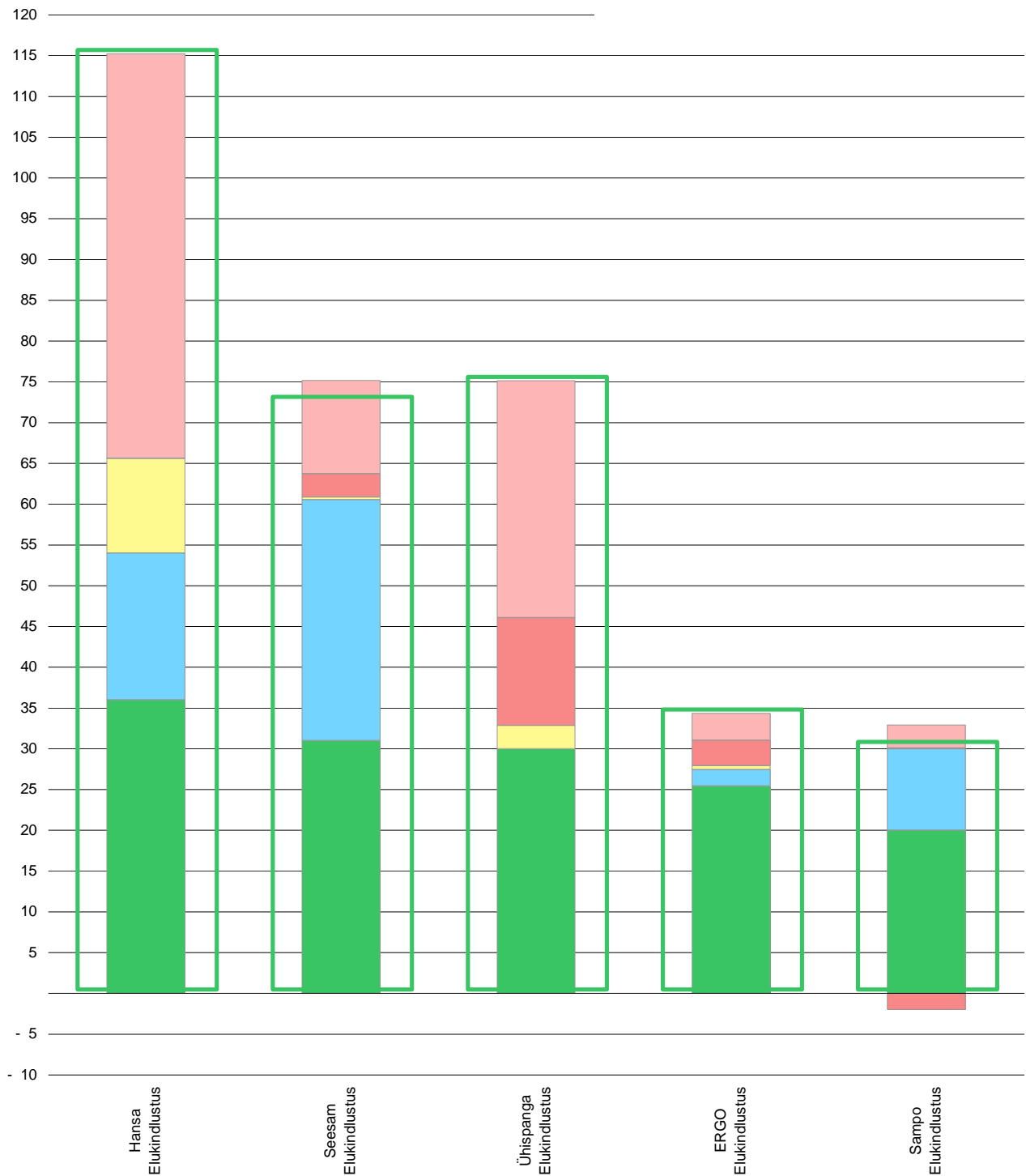


# Elukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2004 (miljonit krooni)

- 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)

Hansa Elukindlustus	115 245 590
Seesam Elukindlustus	72 695 410
Ühispanga Elukindlustus	75 141 087
ERGO Elukindlustus	34 358 278
Sampo Elukindlustus	30 373 596





# KAHJUKINDLUSTUS, 2004

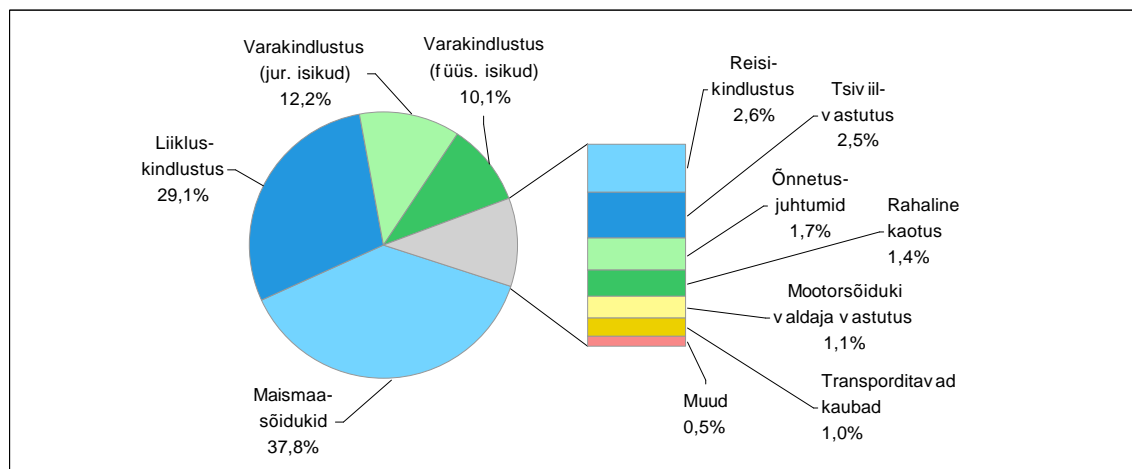
## KAHJUKINDLUSTUSTURG

### Kahjukindlustusturu areng

2004. aasta lõpus tegutses Eestis kuus kahjukindlustusseltsi ning kindlustusandjana piiri- ja liikluskindlustuse edasikindlustuse alal Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF). Eesti otsesest kindlustusturust moodustas kahjukindlustus 2004. aastal 74,6%, mis elukindlustuse oluliselt kiirema kasvu tõttu vähenes aastaga 3,4 protsendi võrra.

Kahjukindlustuse brutopreemiate maht oli 2004. aastal 2,4 miljardit krooni (2003. a 2,1 mld kr). Preemiamahu kasv aeglustus 15,1%ni (2003. a kasv oli 19,7%). Otsese kindlustuse kahjunõudeid maksti 2004. aastal 1,2 miljardit krooni (2003. a 1 mld kr) ja nende maht kasvas 15,1% (2003. a kasv 12,1%).

Kahjukindlustusturul domineerivad jätkuvalt liikluskindlustus ja maismaasõidukite kindlustus, mille osakaal brutopreemiates aasta jooksul oluliselt ei muutunud (turuosa kokku 66,9%). Maismaasõidukite kindlustuse turuosa moodustab 2004. aasta brutopreemiate alusel 37,8% ja liikluskindlustuse turuosa 29,1%. Kolmas suurem kindlustusliik on varakindlustus, mille osatähtsus preemiates moodustas 22,3%. Ülejäänud kindlustusliikide osakaalud ei ületanud 3% (vt joonis 43).



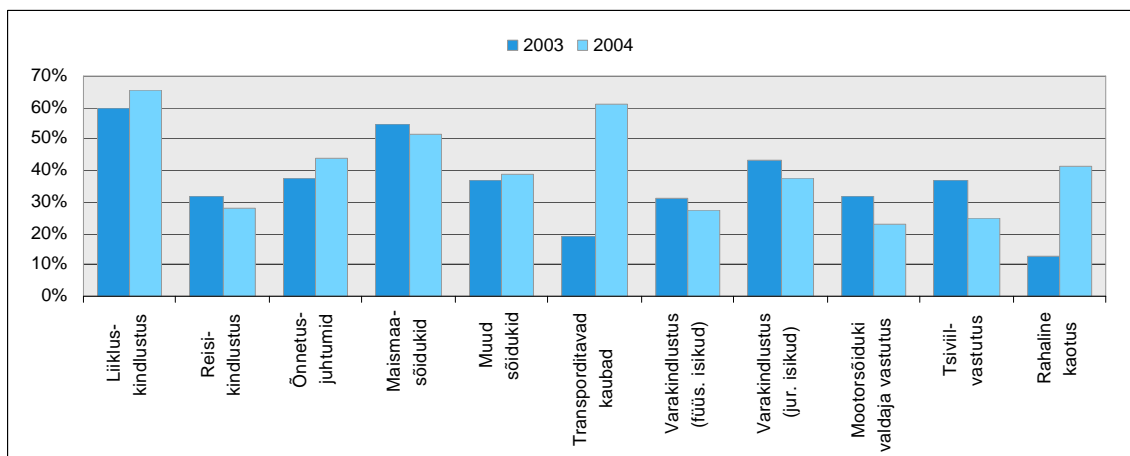
Joonis 43. Brutopreemiad kahjukindlustusliikide kaupa, 2004

Kahjukindlustusliikide proportsioonid püsisid stabiilsed ka 2004. aastal, sest suurimad muutused olid maismaasõidukite osakaalu kasv 1,4 protsendi võrra ja liikluskindlustuse osakaalu vähenemine 1 protsendi võrra. Kõigi teiste kindlustusliikide osakaalud jäid praktiliselt samaks. Kõigi kolme suurima kindlustusliigi preemiamahu kasv aeglustus 2004. aastal, neist enim aeglustus liikluskindlustuse kasv — antud kindlustusliigi preemiamahut kasvas 2004. aastal 11,2% (2003. a kasv 20%). Maismaasõidukite preemiamahu kasv jäi suhteliselt kiireks — 19,6% (2003. a 24,6%). Varakindlustus kasvas 2003. aastaga võrreldes peaaegu samas tempos — 15,7% (2003. a 16,1%). Kahe viimase kindlustusliigi arengut toetas nn laenukindlustus.

Kuigi 2004. aastal kasvas brutopreemiate kogumaht sama kiiresti kui kahjunõuete maht, on need arvud kindlustusliigiti üsna erinevad. Olulisematest kahjukindlustuse liikidest kasvasid kahjunõuded

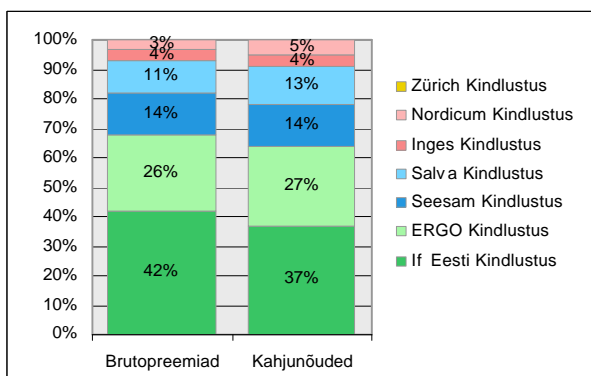


brutopreemiatest kiiremini vaid liikluskindlustuses, mille brutopreemiad suurenesid 11,2% võrreldes 2003. aastaga, samas kui bruto nõuded kasvasid 21,7%. Maismaasõidukite kindlustuses ja varakindlustuses kasvasid preemiad nõuetest kiiremini. Nõuete märgatavalt kiirem kasv liikluskindlustuses tõstis 2004. aastal selle kindlustusliigi bruto väljamaksutaseme 65,4%ni (2003. a 59,8%), (vt joonis 44). Bruto väljamaksutaseme suur kasv transporditavate kaupade kindlustuses ja rahalise kaotuse kindlustuses turu koondnäitajat eriti ei mõjuta, sest nende kindlustusliikide turuosad preemiate alusel on vastavalt 1% ja 1,4%. Bruto väljamaksutase kokku kõigis kindlustusliikides jäi võrreldes 2003. aastaga peaaegu samaks — 49,7%.



Joonis 44. Kahjukindlustusliikide bruto väljamaksutase, 2003—2004

Eesti Liikluskindlustuse Fondi osakaal oli nii otse kindlustuse preemiamahus kui nõuetes väga väike, vastavalt 1,1% ja 0,2%, seetõttu jäi võrreldes 2003. aastaga samaks ka kahjukindlustusseltside (ilma Eesti Liikluskindlustuse Fondita) bruto väljamaksutase (2004. a 50,2%, 2003. a 50,3%).



Joonis 45. Kahjukindlustusseltside turuosad, 2004

Kahjukindlustusandjate<sup>1</sup> turuliider AS If Eesti Kindlustus tugevdas oma turupositsiooni, mis 2004. aasta brutopreemiate alusel moodustas 41,2% (2003. a 37,1%). Kõigi teiste kahjukindlustusseltside turuosad vähenesid või ei muutunud. Turuliidri järgnesid ERGO Kindlustuse AS (25,9%), Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS (14,1%) ja Salva Kindlustuse AS (10,7%). Teiste tegutsevate kindlustusseltside ja Eesti Liikluskindlustuse Fondi turuosad jäid vahemikku 1%-4%.

2004. aastal jätkus preemiatulu kontsentratsiooni kasv kahjukindlustusturul. Seitsmest turul tegutsenud kahjukindlustusseltsist oli kahe suurima seltsi — ASi If Eesti Kindlustus ja ERGO Kindlustuse ASi — osakaal turul kokku 67,8%, mis kasvas aasta jooksul 2,5 protsendi võrra (2003. a 65,3%), (vt joonis 45).

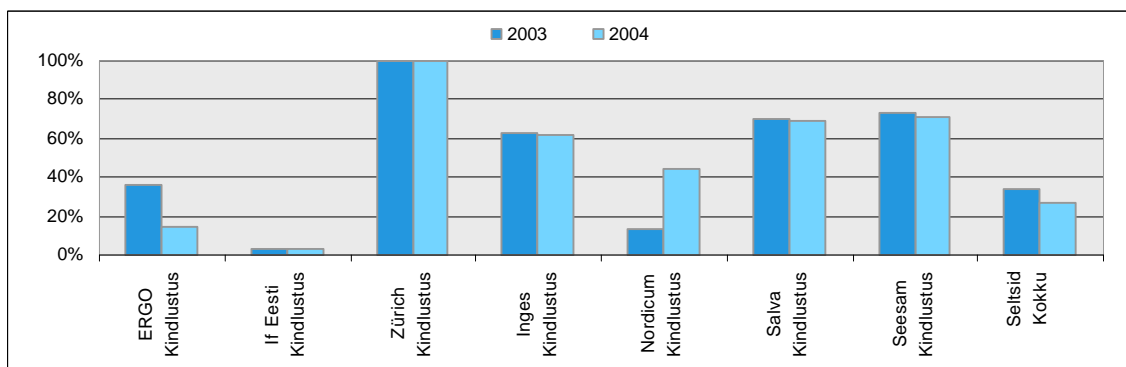
<sup>1</sup> Siin on võetud turuosade arvutamisel arvesse ka Eesti Liikluskindlustuse Fondi

## Edasikindlustus

Väljamineva edasikindlustuse preemiate maht oli 2004. aastal kahjukindlustusseltsidel 629,6 miljonit krooni (2003. a 684,6 mln kr), mis vähenes 8,7 protsendi võrra.

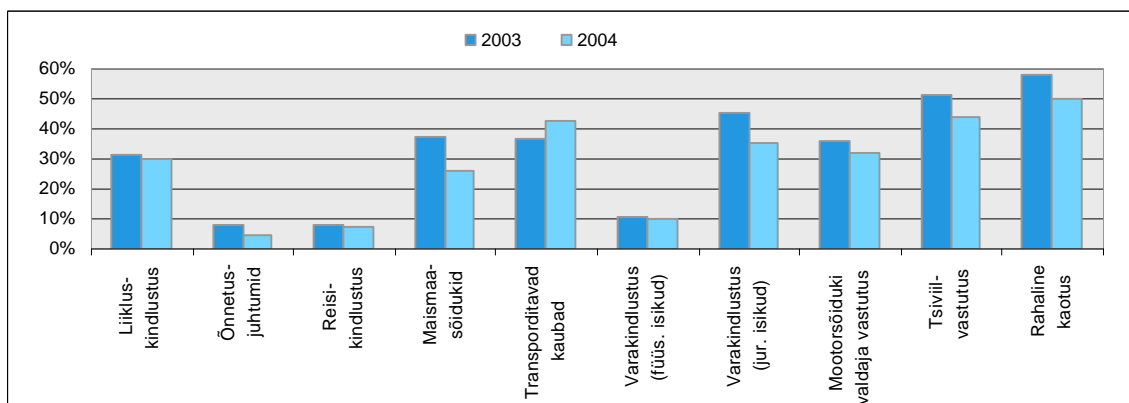
Edasikindlustuse kahjusuhe vähenes 2004. aastal oluliselt (vastav kahjusuhe oli 2004. a 41,6% ja 2003. a 62,4%), mis oli eelkõige põhjustatud juriidiliste isikute varakindlustuse kahjusuhte negatiivsest tulemusest (-5,7% 2004. a, 84,6% 2003. a). Negatiivse kahjusuhte põhjuseks oli eeldatavalt varasematest perioodidest pärinevate rahuldamata nõuete eraldise koosseisus olevate mõningate suurte kahjujuhtumite (mis ka suurel määral edasikindlustusandja poolt hüvitamisele oleks kuulunud) hüvitamisest keeldumine 2004. aastal, sest kahjukäsitluse protsessis selgus, et nende kahjujuhtumite puhul ei olnud tegu kindlustusjuhtumiga. Lisaks vähenes edasikindlustuse kahjusuhe füüsiliste isikute varakindlustuses (vastav edasikindlustuse kahjusuhe oli 2004. a 14,1% ja 2003. a 30,5%) ja liikluskindlustuses (2004. a 66,5%, 2003. a 75,7%).

Kahjukindlustusseltside edasikindlustuspreemiad moodustasid 2004. aastal 26,7% brutopreemiatest (vt joonis 46). Võrreldes 2003. aastaga vähenes seltside edasikindlustatus 7 protsendi võrra.



Joonis 46. Edasikindlustuse osakaal kahjukindlustusseltside brutopreemiates, 2003–2004

2004. aastal vähenes edasikindlustuse osakaal brutopreemiates peaaegu kõikides kindlustusliikides. Ainult transporditavate kaupade kindlustuses kasvas edasikindlustuse osakaal 43%ni. Preemiamahult olulisematest kindlustusliikidest oli edasikindlustuse osa jätkuvalt suurim juriidiliste isikute varakindlustuses (35,1%), mis vähenes aastaga siiski ligi kümne protsendi võrra (vt joonis 47). Väiksema osatähtsusega kindlustusliikidest oli edasikindlustuse osa suurim rahalise kaotuse kindlustuses (50%).



Joonis 47. Edasikindlustuse osakaal kahjukindlustusliikide brutopreemiates, 2003–2004

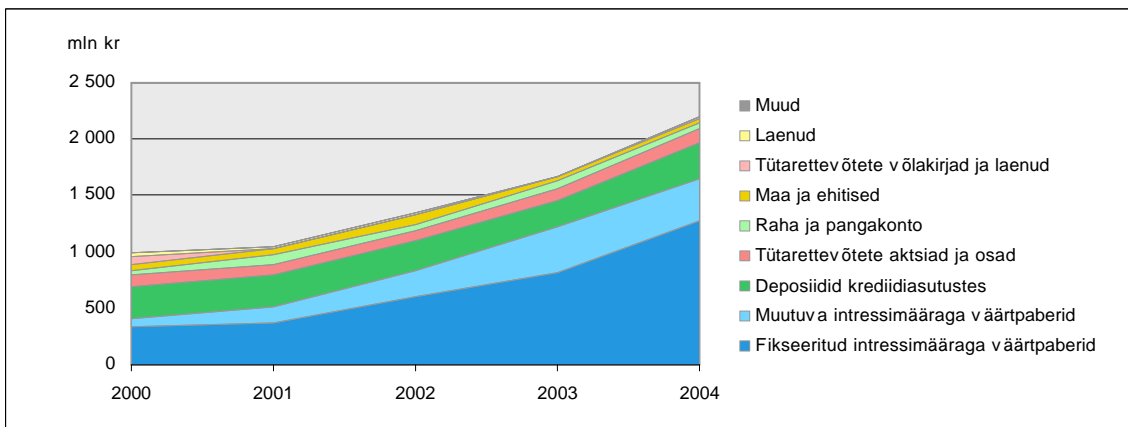
## VARAD, KOHUSTUSED JA TEHNILISED NÄITAJAD

### Varad ja kohustused

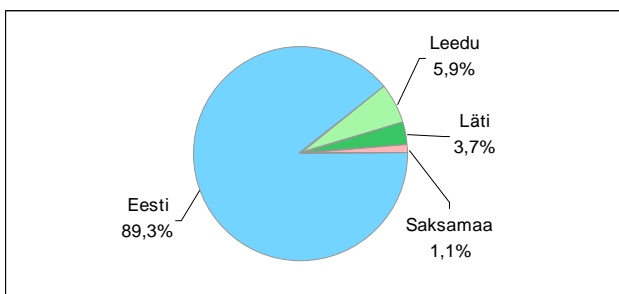
2004. aasta lõpus oli kahjukindlustusandjate koondbilansi maht 2,4 miljardit krooni. Kahjukindlustusandjate investeeringute ning raha ja pangakontode kogusumma oli 2,2 miljardit krooni, mis moodustas bilansimahust 91%. Investeeringute ning raha ja pangakontode kogumahu kasv oli 31,2% võrreldes 2003. aastaga ja see kasvas kindlustustehniliste eraldiste mahust kiiremini.

Kindlustustehnilised eraldised (netona edasikindlustusest) moodustasid 51% investeeringute ning raha ja pangakontode kogumahust (2003. a 54%). Kindlustustegevuse seaduse § 77 sätestab nõuded seotud varale ja § 78 sätestab seotud vara investeerimise piirangud. 2004. aastal ületasid kindlustusandjate poolt määratud seotud varad kindlustustehniliste eraldiste kogumahu 11%.

Üldine varade struktuur on seltsiti erinev. Väiksematel seltsidel on oluline osa investeeringutest tähtajalisel hoiusel ning märkimisväärsed summad raha ja pangakontodel. Suuremad seltsid investeerivad peamiselt fikseeritud intressimääraga väärtpaberitesse. Olulise osatähtsusega väärtpaberitest kasvas fikseeritud intressimääraga väärtpaberite osakaal (nende maht kasvas 57%), tähtajaliste hoiuste osakaal ei muutunud (maht kasvas 37%) ja muutuva intressimääraga väärtpaberite osakaal vähenes (maht vähenes 8%), (vt joonis 48).



Joonis 48. Varade (investeeringute ning raha ja pangakonto) struktuur, 31. detsember 2000—2004

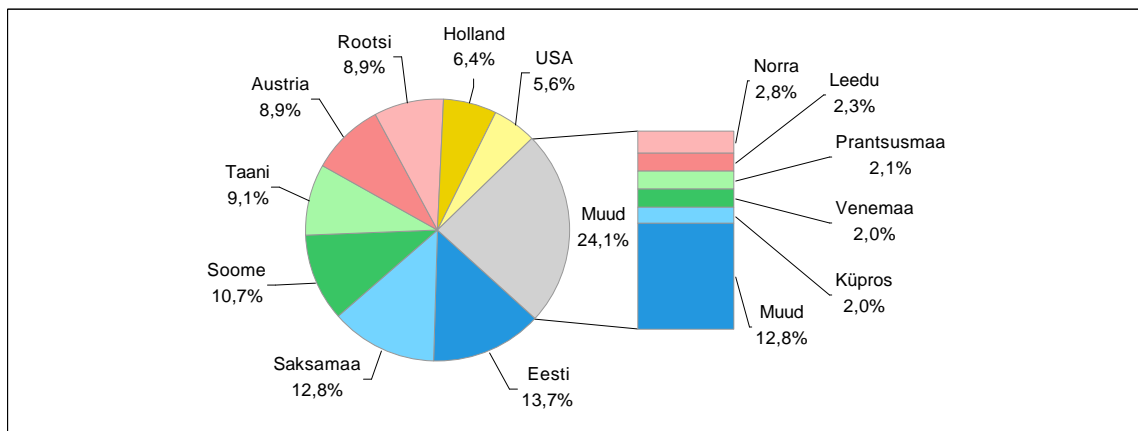


Joonis 49. Muutuva intressimääraga finantsinstrumentid riigiti, 31. detsember 2004

Kindlustusseltside investeeringud on Euroopa riikide kesksed. 2004. aasta lõpus moodustasid investeeringud aktsiatesse ja teistesse muutuva intressimääraga väärtpaberitesse 17,1%, kusjuures 89,3% sellistest finantsinstrumentidest on Eestis emitteeritud väärtpaberid (vt joonis 49).

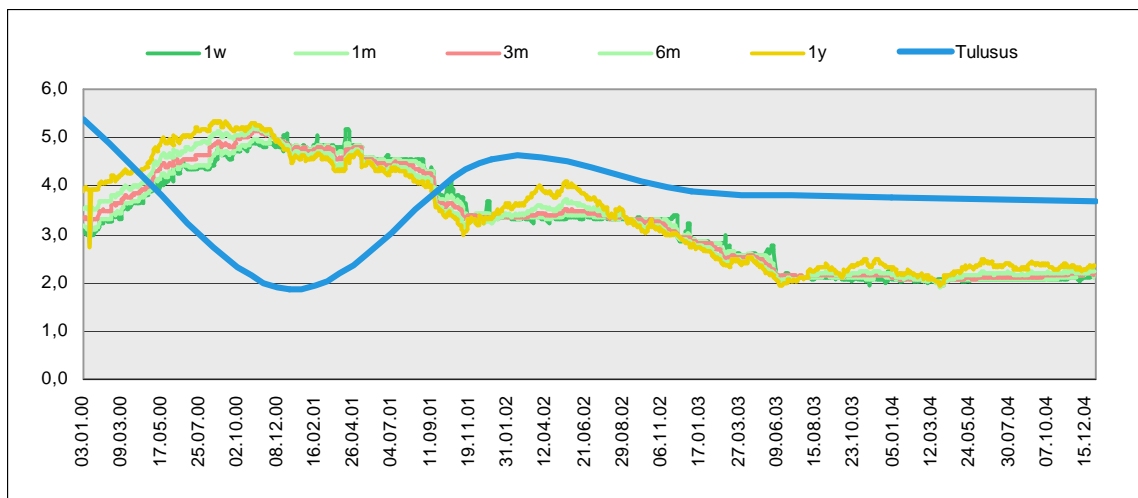
Fikseeritud intressimääraga investeeringute maht on suurem teiste finantsinstrumentide mahust ja seetõttu on emitentide asukohariikide esindatus mitmekesisem. 2004. aasta lõpus moodustasid fikseeritud

intressimääraga instrumendid 58,1% investeringutest. Fikseeritud intressimääraga instrumentidest moodustasid 13,7% investeringud Eestis emiteeritud võlakirjadesse, suuruselt järgnesid investeringud Saksamaal (12,8%) ja Soomes (10,7%) emiteeritud võlakirjadesse (vt joonis 50).



Joonis 50. Fikseeritud intressimääraga finantsinstrumendid riigiti, 31. detsember 2004

Keskmine investeerimistegevuse tulusus oli 2004. aastal 3,7%, mis on kõrgem EURIBORi kursist (vt joonis 51) ja ei ole oluliselt halvem kui aastal 2003 (3,8%). Investeeringutulud ületasid investeeringukulud 3,6 korda (2003. a 3,3 korda).



Joonis 51. Investeeringute tulusus ja EURIBOR, 2000—2004

### Kindlustustehniline kasum

Kahjukindlustusandjate summaarseks tehniliseks kasumiks kujunes 2004. aastal 267,6 miljonit krooni. Jätkus sesoonsusest põhjustatud trend kvartalite kahjususes ning kasumlikkuse kasv võrreldes varasemate aastatega. Kui 2003. aastal oli kasumi kasvu peamiseks põhjuseks püsikulude osakaalu jäämine samale tasemele kasvavate brutopremiate oludes, siis 2004. aasta hüppeline kasv oli põhjustatud eelkõige madalast kahjususest. Kahjusuhte alanemist mõjutasid kõige enam head tulemused maismaasõidukite kindlustuses ja varakindlustuses.

Brutokahjus vähenes 2004. aastal võrreldes 2003. aastaga tervelt 10 protsendi võrra, ulatudes 53,2%ni (2003. a 63,2%). Netokahjus vähenes 2004. aastal väiksemal määral, kuid siiski märkimisväärselt s.o 5,7 protsendi võrra (2004. a oli kahjusuhe netona edasikindlustusest 58% ja 2003. a 63,7%). Rekordiliselt madal edasikindlustuse kahjusuhe (2004. a 41,6%, mis vähenes võrreldes 2003. aastaga ligikaudu 20 protsendi võrra) annab tunnistust suuremate kahjude vähenemisest. Mõnevõrra paranes 2004. aastal kahjusuhe liikluskindlustuses (netona edasikindlustusest 2004. a 79,8% ja 2004. a 80,7%). Kahjukindlustusseltside kasumlikkust iseloomustava neto kombineeritud suhte vähenemist 83,2%ni toetas ka kulusuhte jätkuv langus (kulusuhe netona edasikindlustusest oli 2004. a 25,2% ja 2003. a vastavalt 26,8%).

Investeeringustegevuse kasumi lisamisel tehnilisele kasumile oli kahjukindlustusseltside majandusaasta kasum 332,5 miljonit krooni. Positiivse kindlustustehnilise kasumiga ja puhaskasumiga lõpetasid 2004. aasta viis kahjukindlustusseltsi.

2004. aasta lõpus oli kindlustusandjate omakapitali maht 1 107,5 miljonit krooni, mis kasvas võrreldes 2003. aastaga 44,6%. Omakapital suurenes reservkapitali ja kasumi kasvu arvel. Puhaskasumi kasvuga kaasnes omakapitali rentaabluuse kasv 30%ni (2003. a 21%).

### **Kahjude kujunemine**

Rahuldamata nõuete eraldise hinnangu adekvaatsust 2004. aastal iseloomustab konservatiivsuse kasv võrreldes 2003. aastaga. Kahjukindlustusseltside summaarne rahuldamata nõuete eraldise brutosumma oli 2004. aasta alguses 932 miljonit krooni. 2004. aasta lõpu hinnang sellele summale moodustas 86% esialgsest rahuldamata nõuete eraldise suuruselt, st rahuldamata nõuete eraldise summa oli esialgselt ülehinnatud 131 miljoni krooni ulatuses. Vastavad näitajad 2003. aasta brutoarvestuses olid 94% ja 45 miljonit krooni. Netoarvestuses (netona edasikindlustusest) vähenes 2004. aasta alguse summaarne rahuldamata nõuete eraldise hinnang aasta jooksul 77,5 miljoni krooni võrra, mille tulemusena moodustas 2004. aasta lõpu hinnang esialgsest 84% (vt tabel 2).

*Tabel 2. Rahuldamata nõuete eraldise hinnangu kujunemine kindlustusliigiti (protsent 2004. aasta alguse esialgse hinnangu suhtes)*

		Liiklus-kindlustus	Maismaa-sõidukite kindlustus	Juriidiliste isikute vara-kindlustus	Füüsiliste isikute vara-kindlustus	Vastutus-kindlustus	KOKKU
Rahuldamata nõuete eraldise hinnang	BRUTO	90%	81%	81%	81%	106%	86%
2004. a lõpu seisuga	NETO	84%	84%	90%	83%	89%	84%

Enamustes liikides (v.a vastutuskindlustuses) võib selgelt täheldada, et eraldise hinnangu korrigeerimine väiksemaks on toimunud kindlustusliigiti suhteliselt ühtlaselt. Lisaks pole märgata ka trende bruto- ja netoarvestuse erinevuste osas. Vastutuskindlustuse erinevad näitajad on eelkõige põhjustatud antud kindlustusliigile iseloomulikest üksikutest suurtest hiliskahjudest.

### **Solventsus**

2004. aasta lõpu seisuga täitsid kõik kahjukindlustusseltsid Kindlustustegevuse seaduses sätestatud nõuded omavahendite suurusel. Kahjukindlustusseltside (v.a Zürich Kindlustuse Eesti ASi) summaarne

omavahendite normatiiv (solventsusmarginaal) oli 324,1 miljonit krooni. Omavahendite summa ületas normatiivi 2,2 korda, ulatudes 714,5 miljoni kroonini.

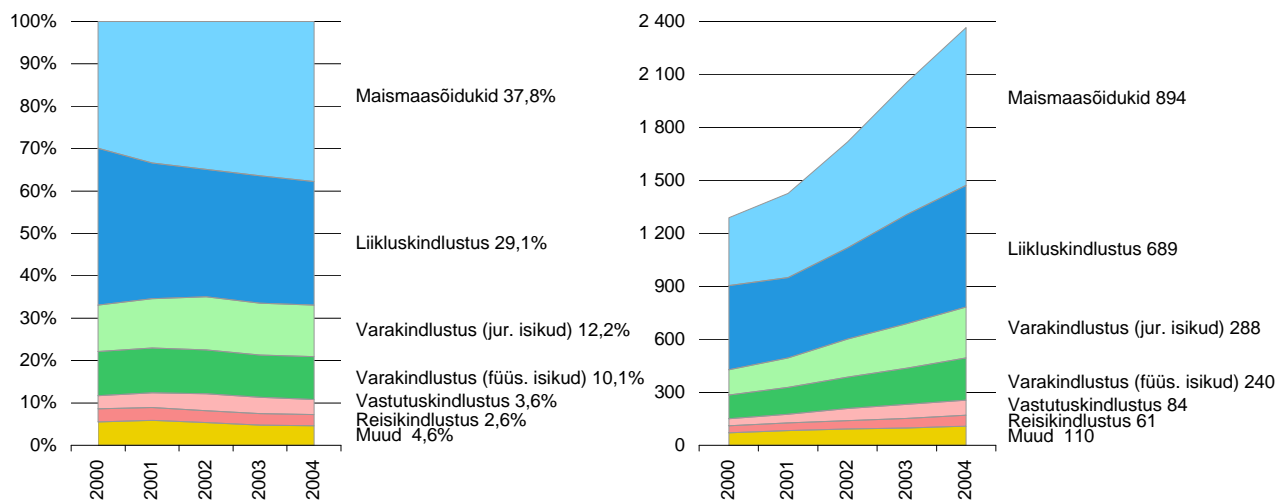
### **Kindlustustehnilised eraldised**

Kahjukindlustusseltside kindlustustehniliste eraldiste kogumaht 2004. aasta lõpus oli 1,6 miljardit krooni (edasikindlustuse osa selles 466,1 mln kr). Ettemakstud preemiate eraldis moodustas sellest 641,3 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 116,9 mln kr) ja rahuldamata nõuete eraldis 955,9 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 349,2 mln kr).

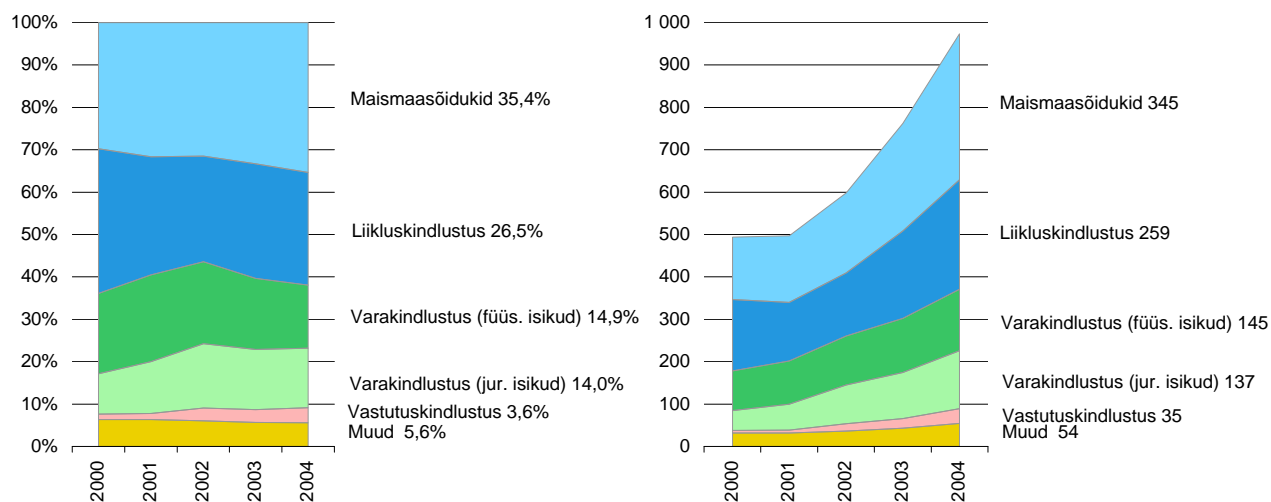
2004. aasta lõpus oli kindlustustehnilistele eraldistele (netona edasikindlustusest 1,1 mld kr) vastavaks seotud vara suuruseks 1,2 miljard krooni, seega oli kindlustustehniliste eraldiste kaetuse tase 111,4%.

# Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (1)\*

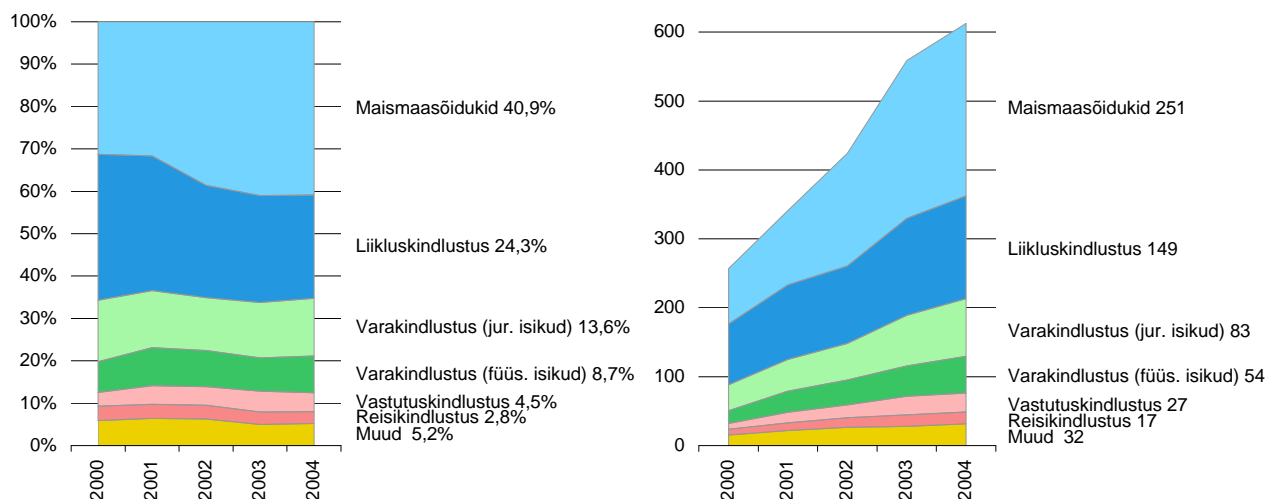
## Kahjukindlustusandjate brutopreemiad kokku (2,4 miljardit krooni)



## AS If Eesti Kindlustus (974 miljonit krooni)



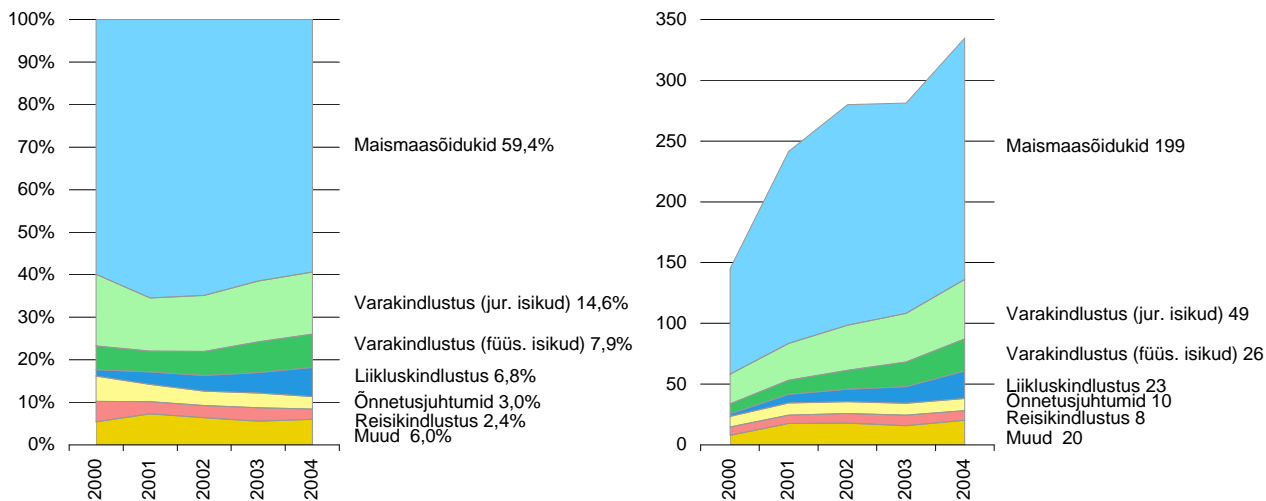
## ERGO Kindlustuse AS (613 miljonit krooni)



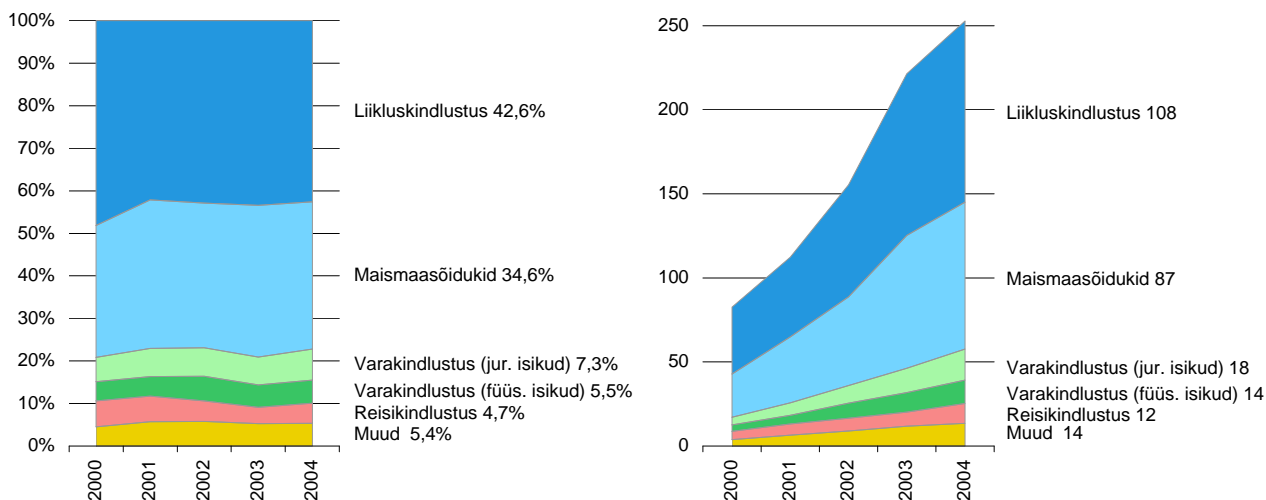
\* Ainult otsene kindlustus

# Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (2)\*

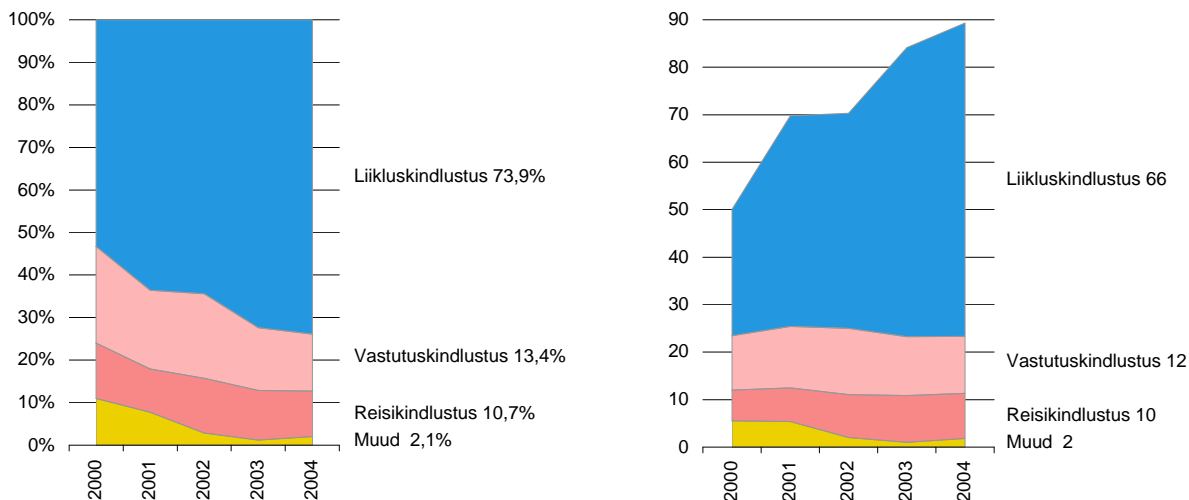
## Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS (335 miljonit krooni)



## Salva Kindlustuse AS (253 miljonit krooni)



## AS Inges Kindlustus (89 miljonit krooni)

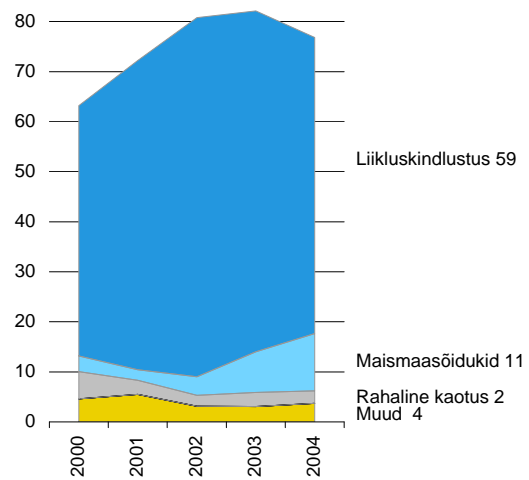
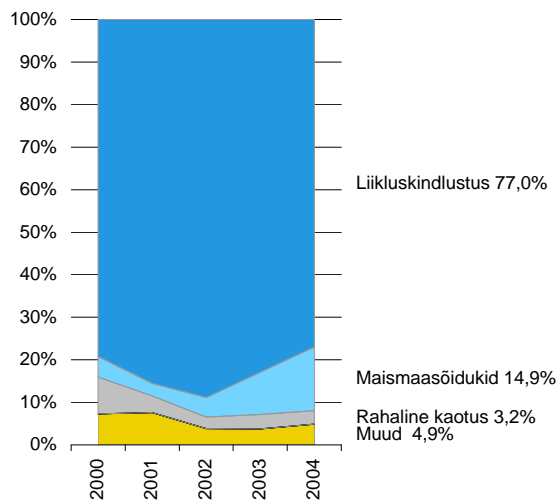


\* Ainult otsene kindlustus



# Kahjukindlustusandjate kindlustusportfelli struktuur (3)\*

## Nordicum Kindlustuse Eesti AS\*\* (77 miljonit krooni)

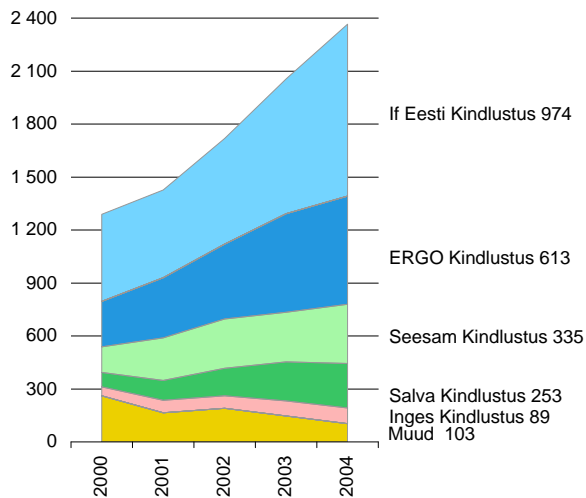
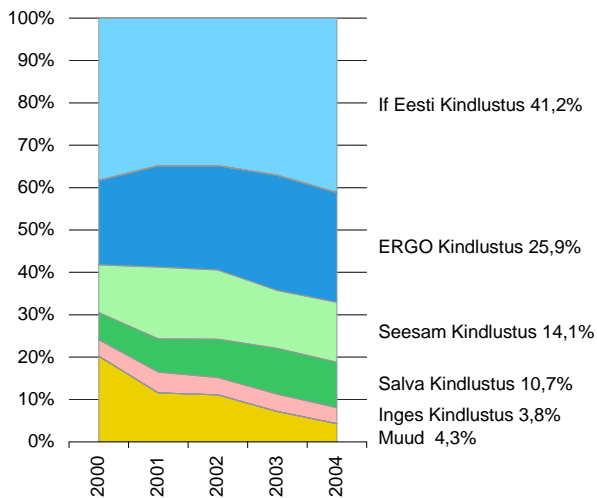


\* Ainult otsene kindlustus

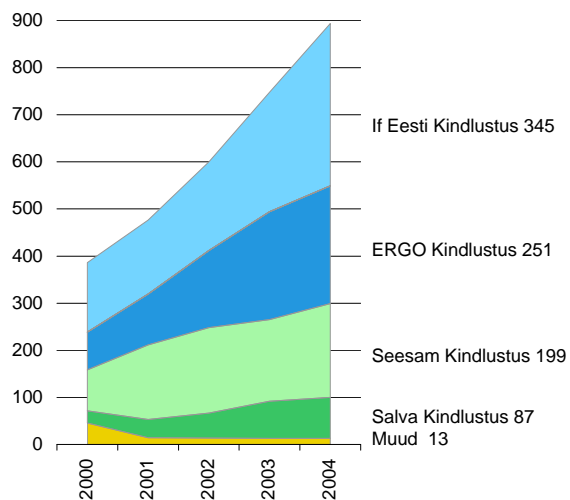
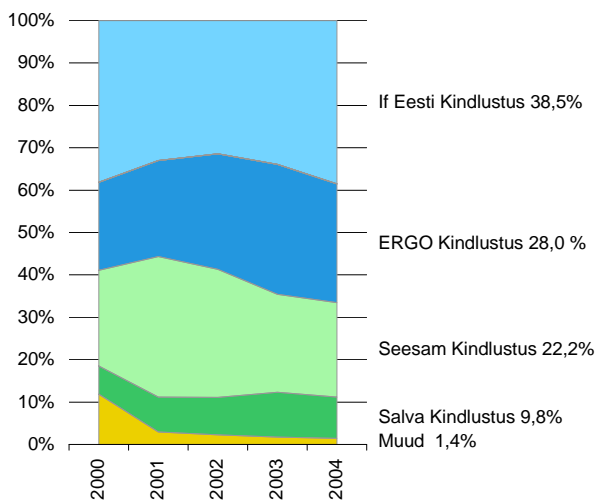
\*\* Kuni 2001. a Nordika Kindlustuse ASi andmed (andis kindlustusportfelli üle Nordicum Kindlustus Eesti ASile)

# Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliigiti (1)

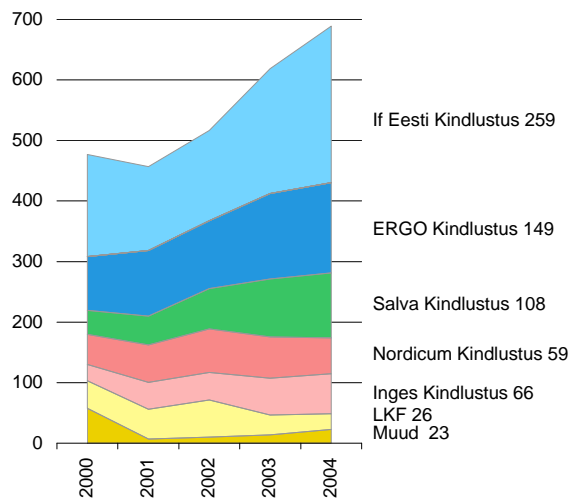
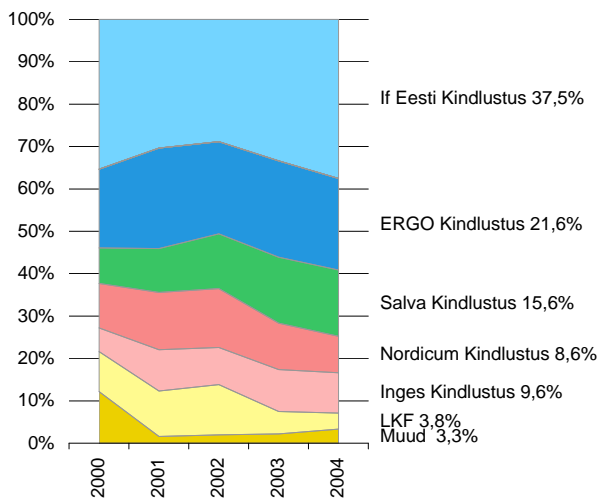
## Kahjukindlustusliikide brutopreemiad kokku\* (2,4 miljardit krooni)



## Maismaasõidukite kindlustus (894 miljonit krooni)



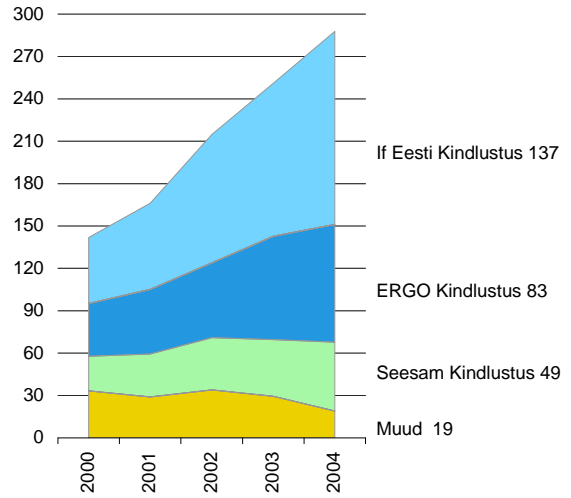
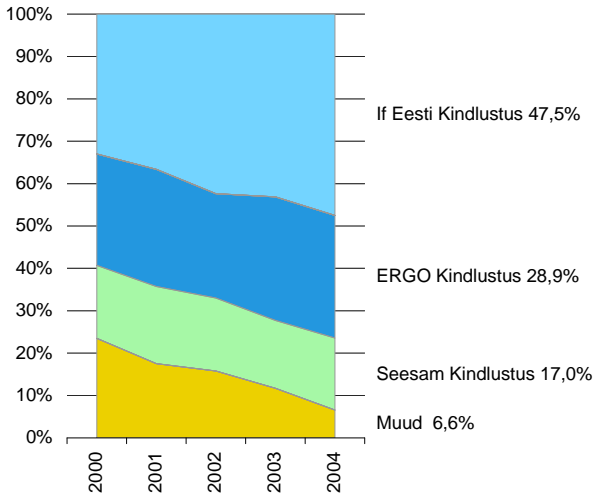
## Liikluskindlustus (689 miljonit krooni)



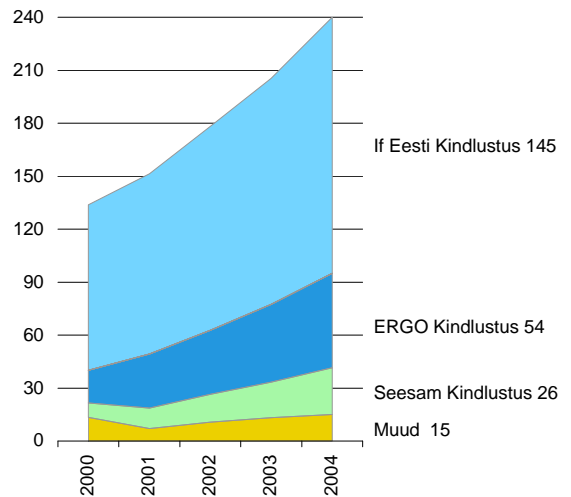
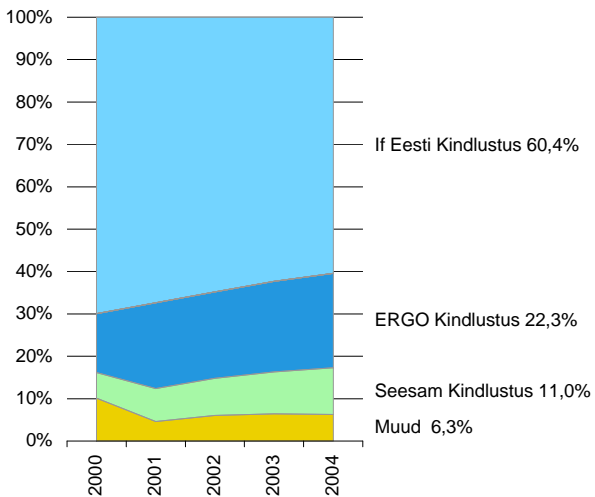
\* Ainult otsene kindlustus

# Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliigiti (2)

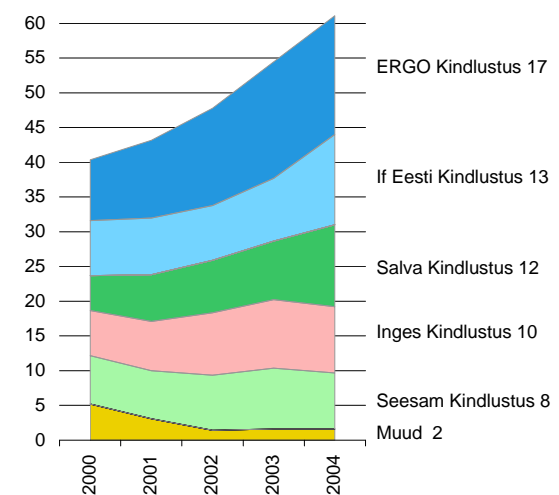
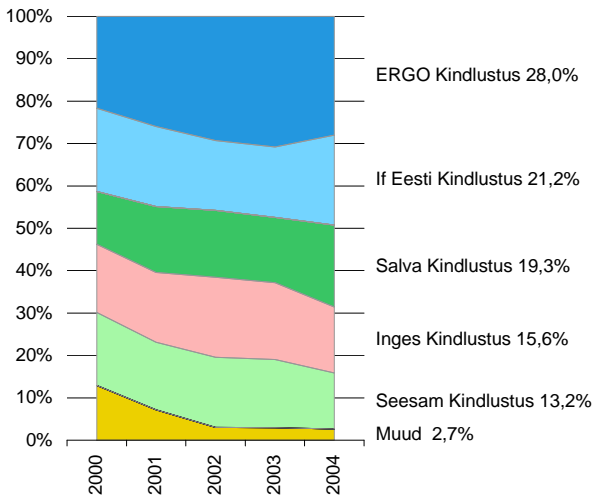
## Varakindlustus (juriidilised isikud) (288 miljonit krooni)



## Varakindlustus (füüsilised isikud) (240 miljonit krooni)

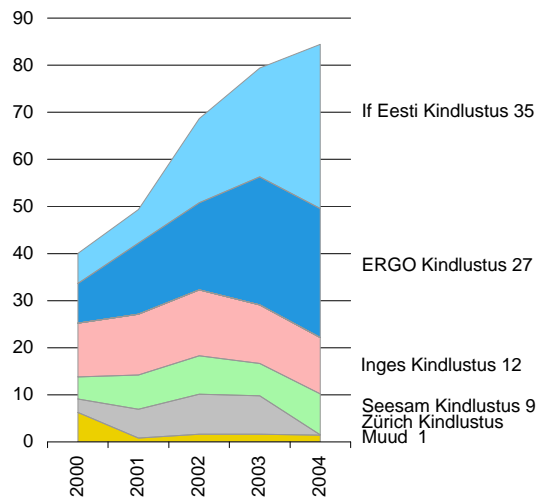
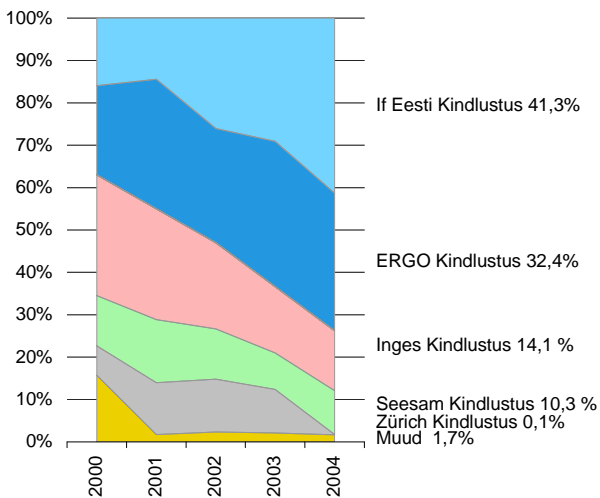


## Reisikindlustus (61 miljonit krooni)

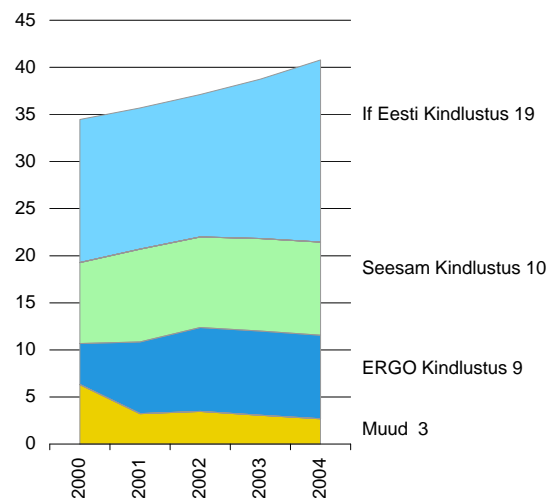
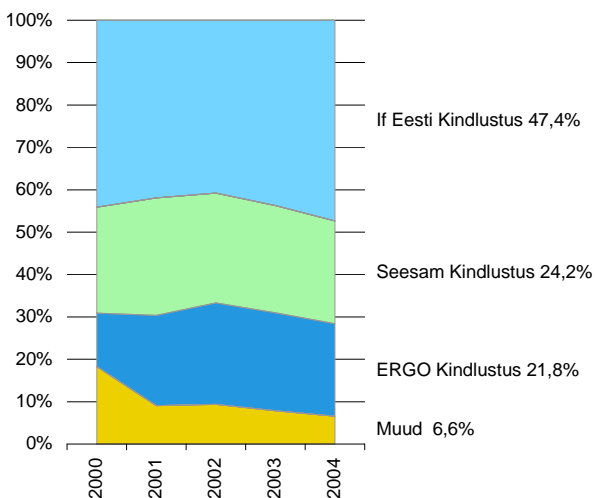


## Kindlustusandjate turuosad kahjukindlustusliigiti (3)

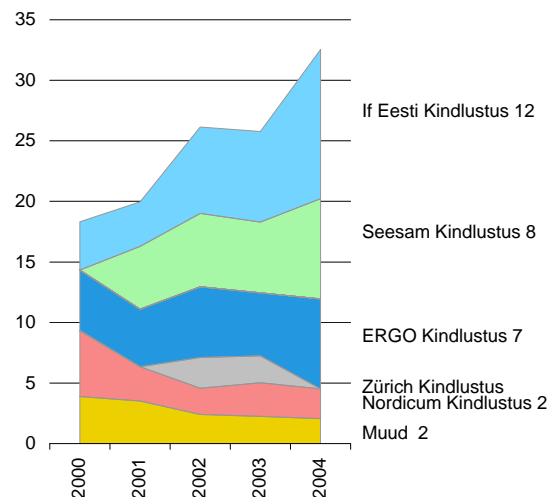
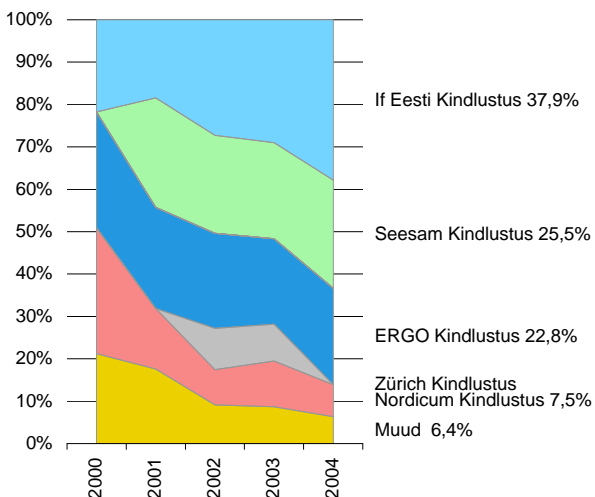
### Vastutuskindlustus (84 miljonit krooni)



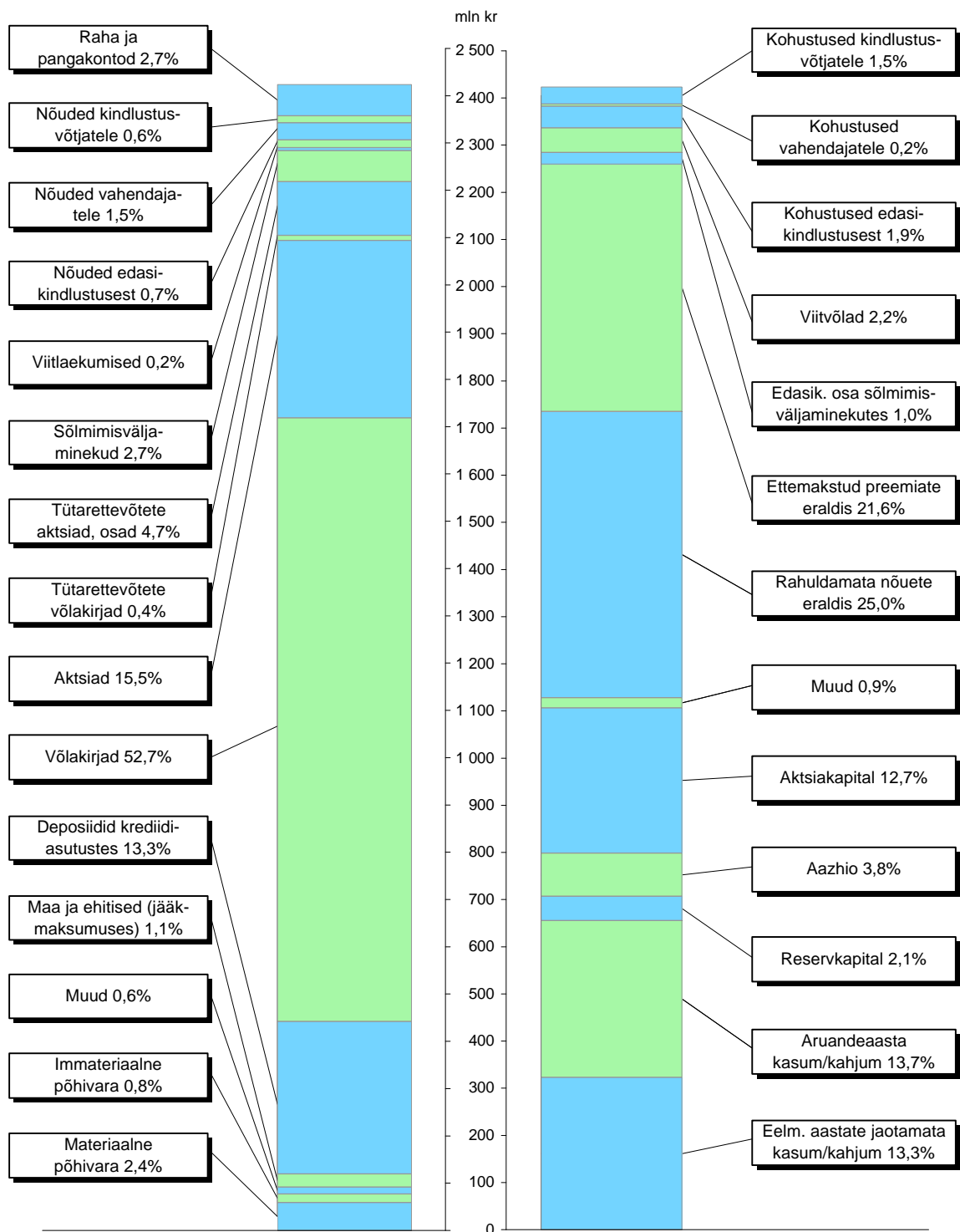
### Õnnetusjuhtumite kindlustus (41 miljonit krooni)



### Rahalise kaotuse kindlustus (33 miljonit krooni)



# Kahjukindlustusseltside varade ja kohustuste struktuur, 31. detsember 2004 (bilansimaht — 2,4 miljardit krooni)

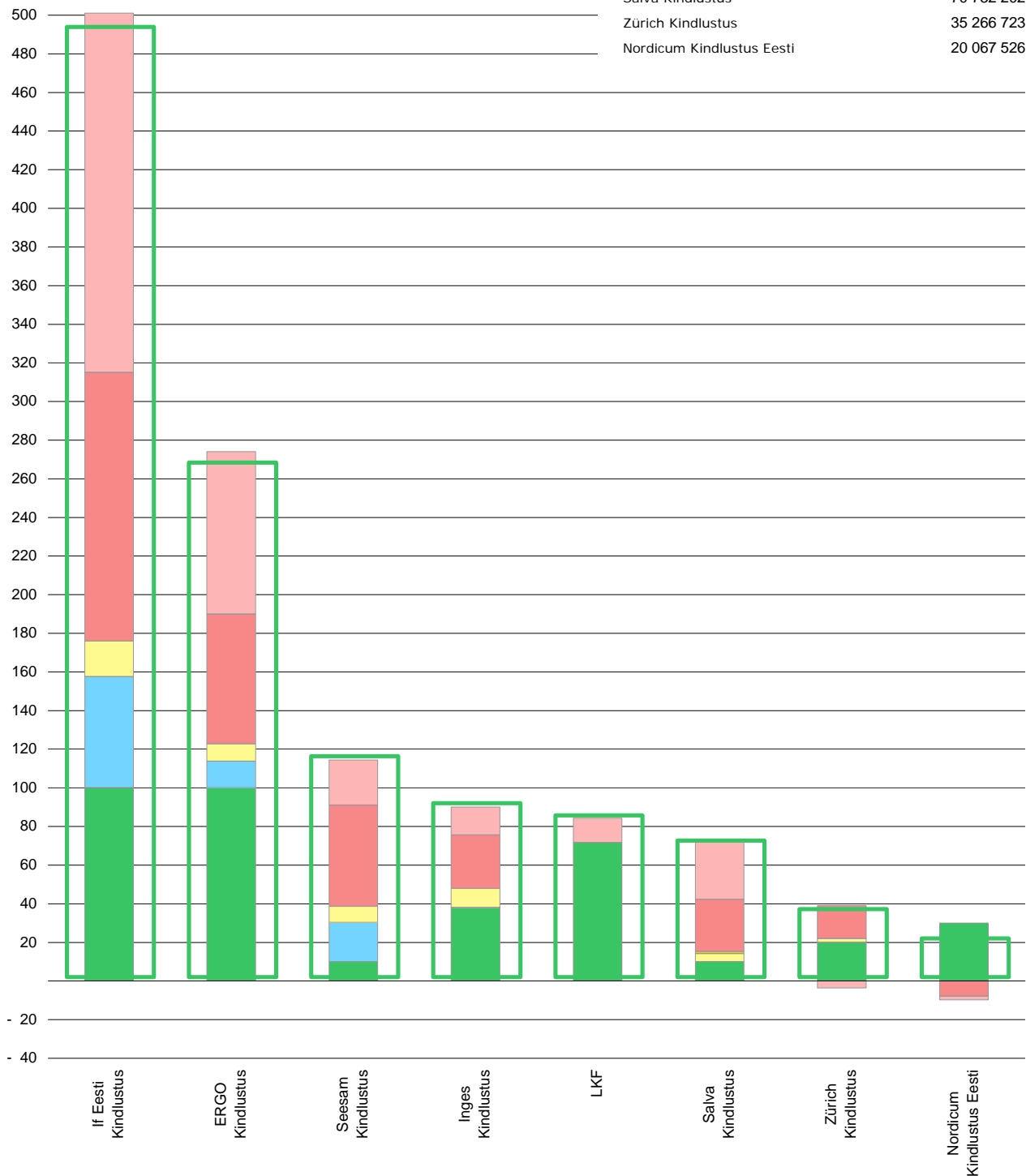


# Kahjukindlustusandjate omakapitali struktuur, 31. detsember 2004 (miljonit krooni)

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

Omakapital miinus sissemaksmata aktsiakapital  
ja immateriaalne põhivara (krooni)

If Eesti Kindlustus	491 880 185
ERGO Kindlustus	266 366 827
Seesam Rahvusvaheline Kindlustus	114 476 888
Inges Kindlustus	90 110 979
Eesti Liikluskindlustuse Fond	83 731 577
Salva Kindlustus	70 732 202
Zürich Kindlustus	35 266 723
Nordicum Kindlustus Eesti	20 067 526



## **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) s.h liikluspensioneri eraldise. 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).

Muude tehniliste eraldiste s.o sisuliselt möödumata riskide eraldise (MRE) muutus (ettemakstud preemiate eraldise korrigeerimine tulenevalt riskide sesoonsesest ja mittelineaarsest jaotusest ajas või liiga madalast preemiatariifist) on liidetud nimetajale. Kõikides suhtarvudes on kasumiaruande järgseid preemiaid vähendatud LKFile makstavate kohustuslike eraldiste võrra (2004. a 2,4% liikluskindlustuse brutopreemiast, 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 märke "(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.

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

Kahjusuhus 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.

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

Kahjususe 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 on edasikindlustaja jaoks kahjumis.

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

Kindlustustegevuse kahjususe 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.



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

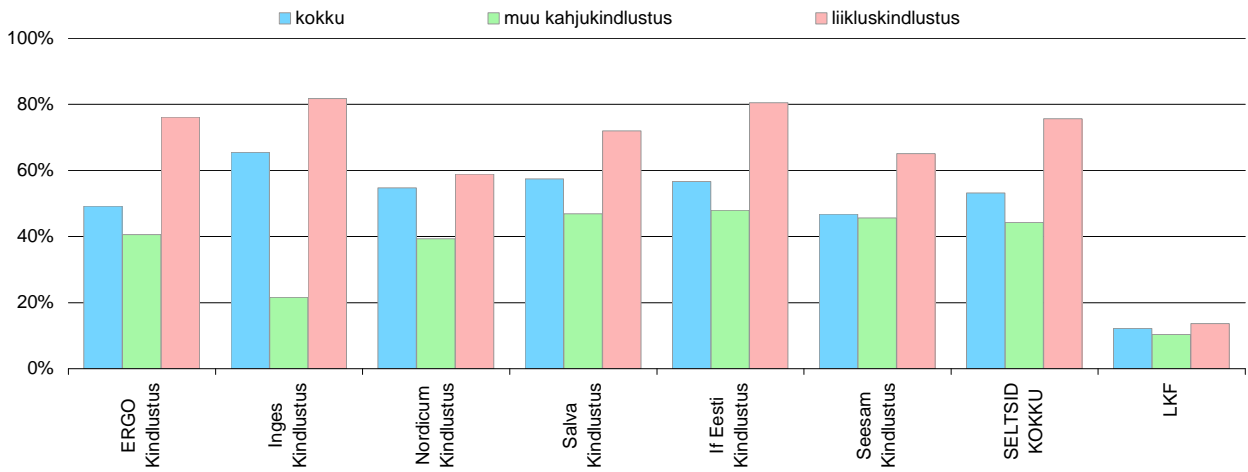
Aruandeperioodi kindlustustegevuse sissetulek-väljaminek (kulusid arvestamata) edasikindlustaja seisukohalt.

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

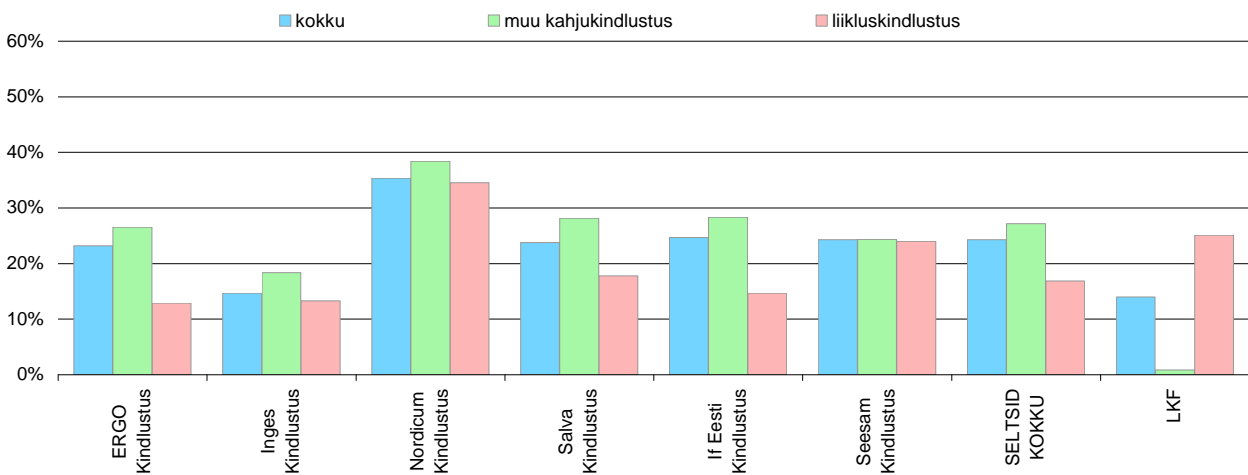
Edasikindlustaja poolt makstava komisjonitasu keskmine protsent.

# Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 (1)

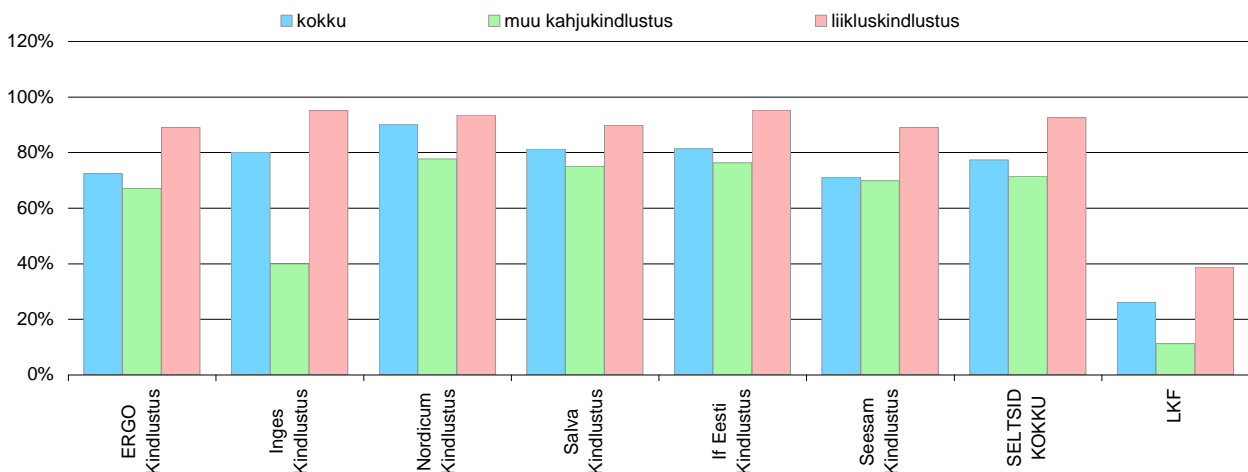
## Bruto kahjusuhe



## Bruto kulusuhe

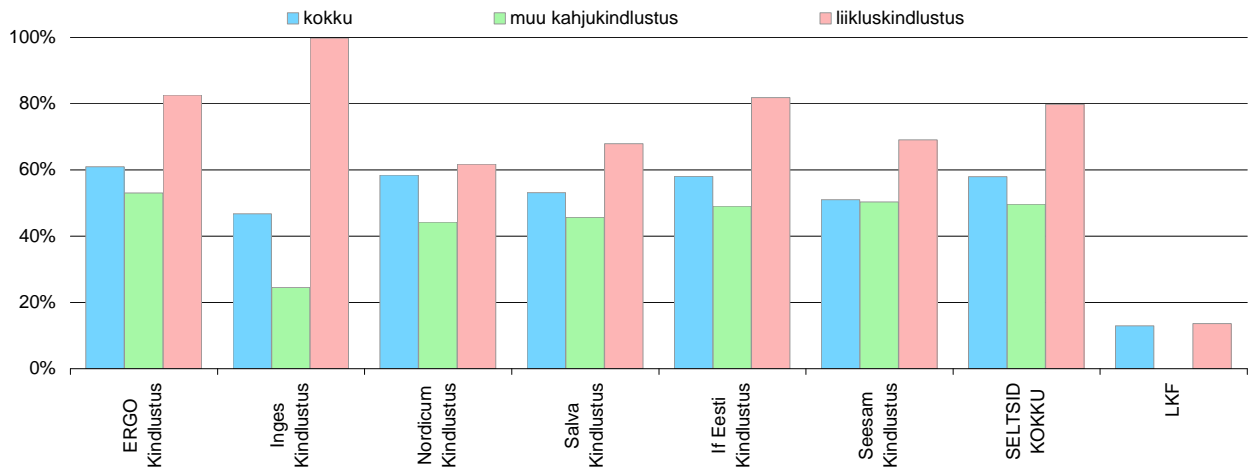


## Bruto kombineeritud suhe (eelmistete summa)

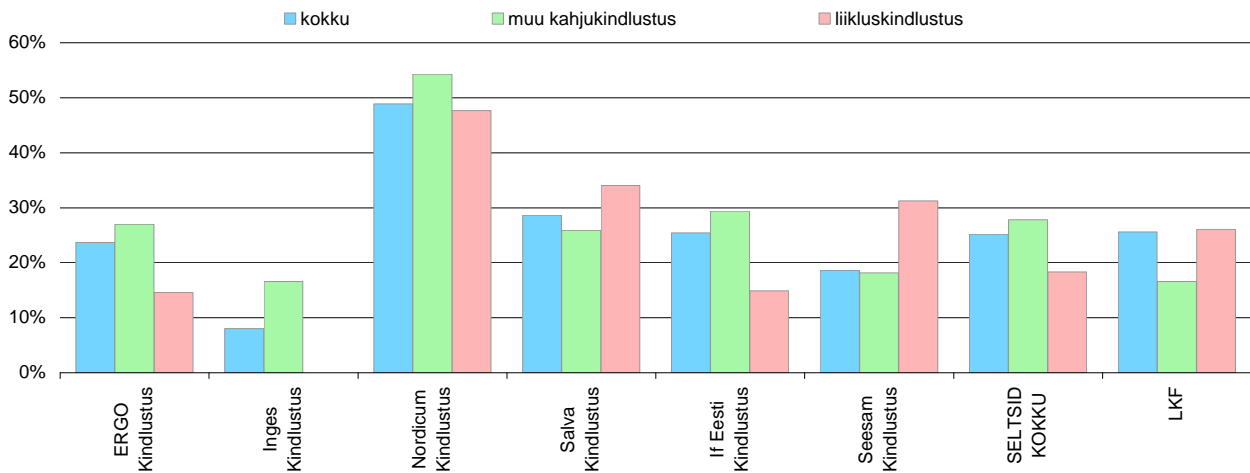


# Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 (2)

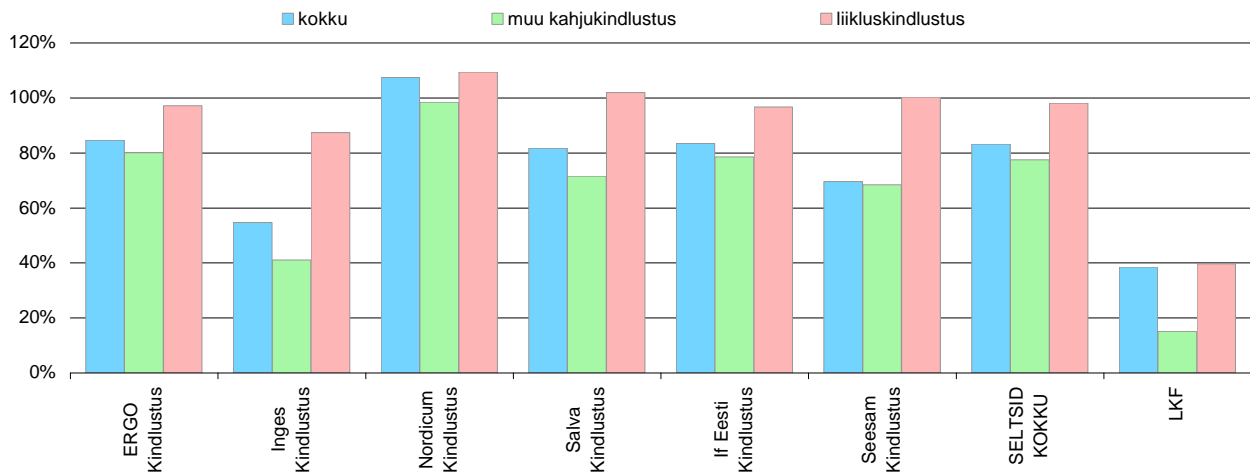
## Neto kahjusuhe



## Neto kulusuhe

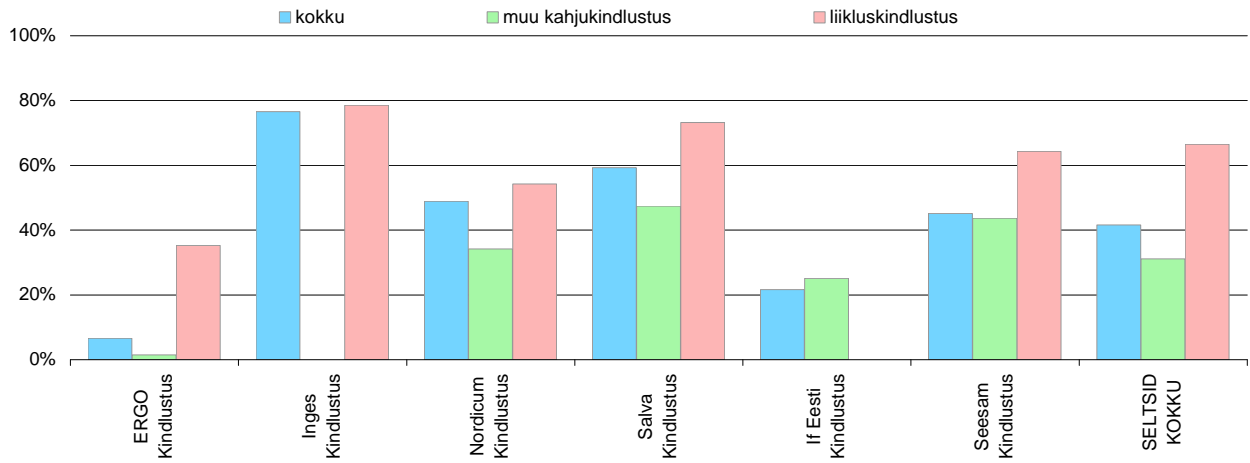


## Neto kombineeritud suhe (eelmistete summa)

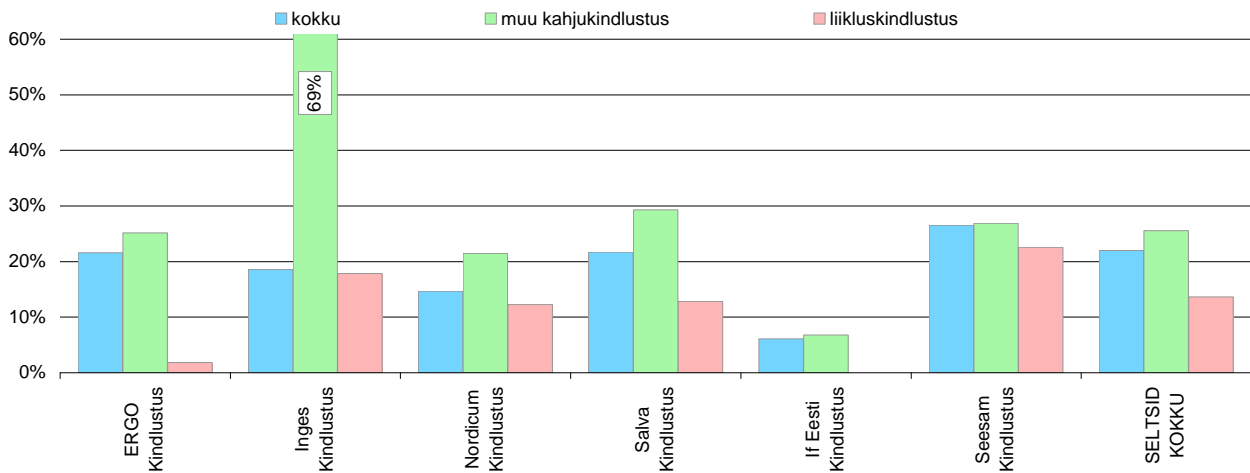


# Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 (3)

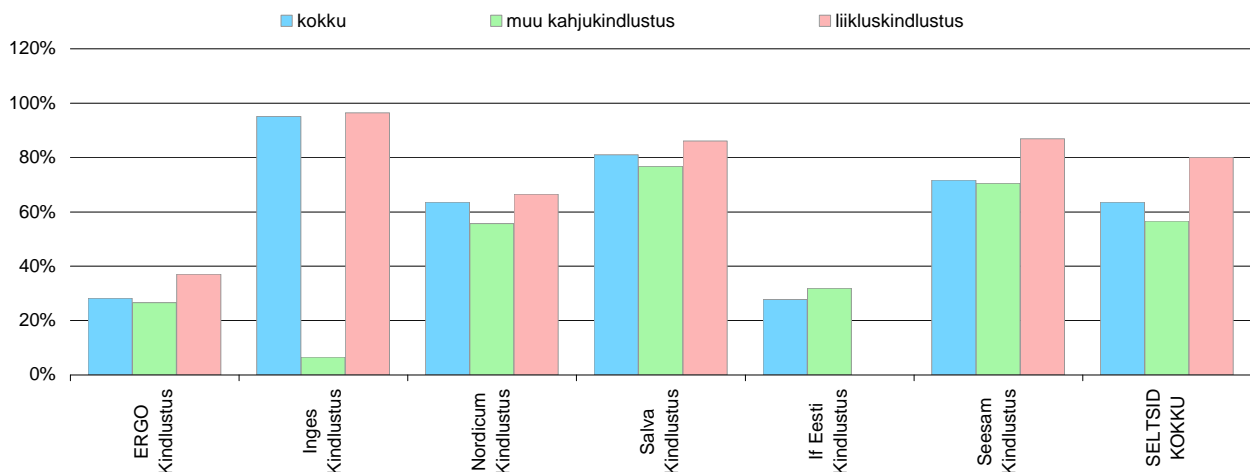
## Edasikindlustaja kahjusuhe



## Edasikindlustaja kulusuhe

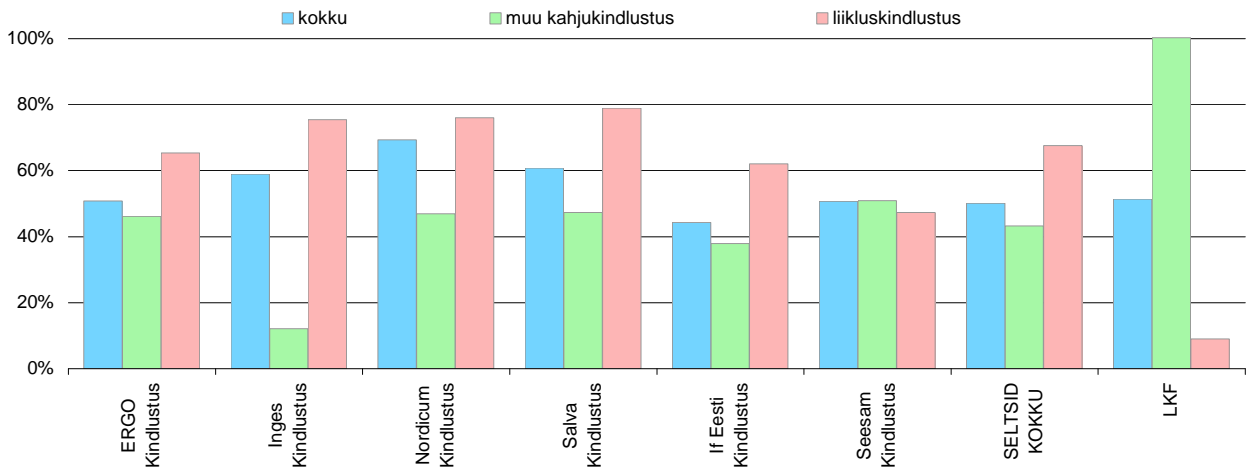


## Edasikindlustaja kombineeritud suhe (eelmiste summa)

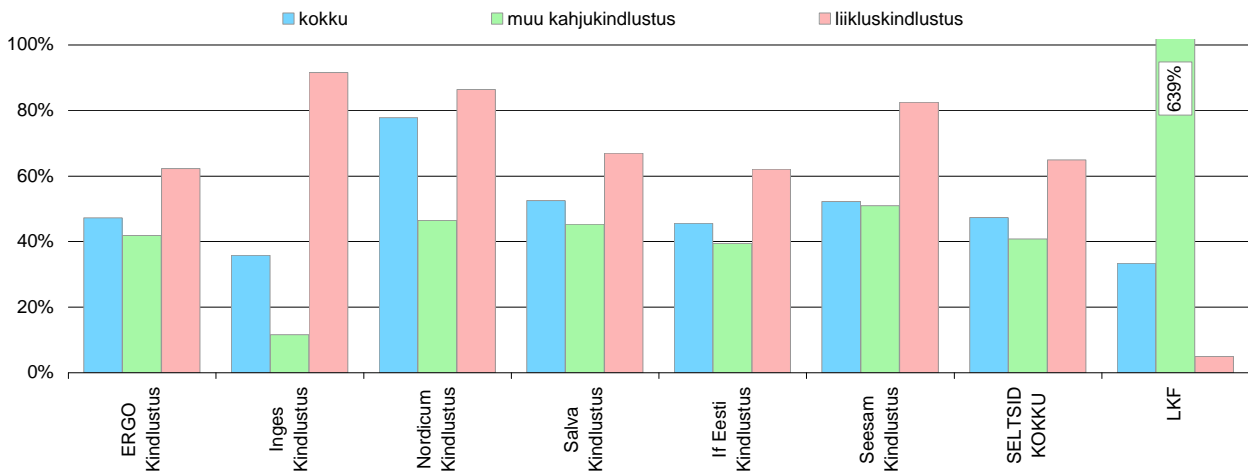


# Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 (4)

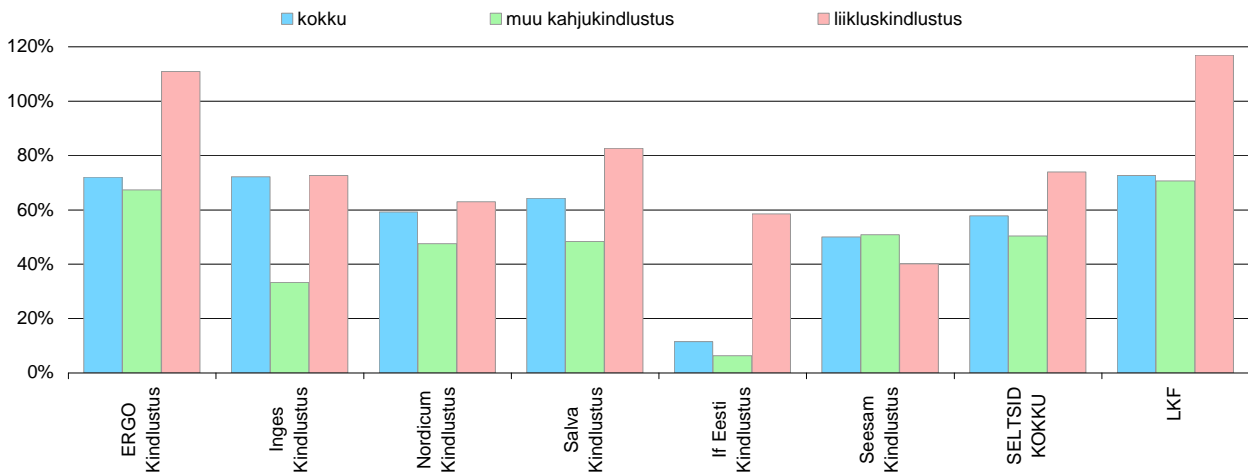
## Bruto väljamaksutase



## Neto väljamaksutase

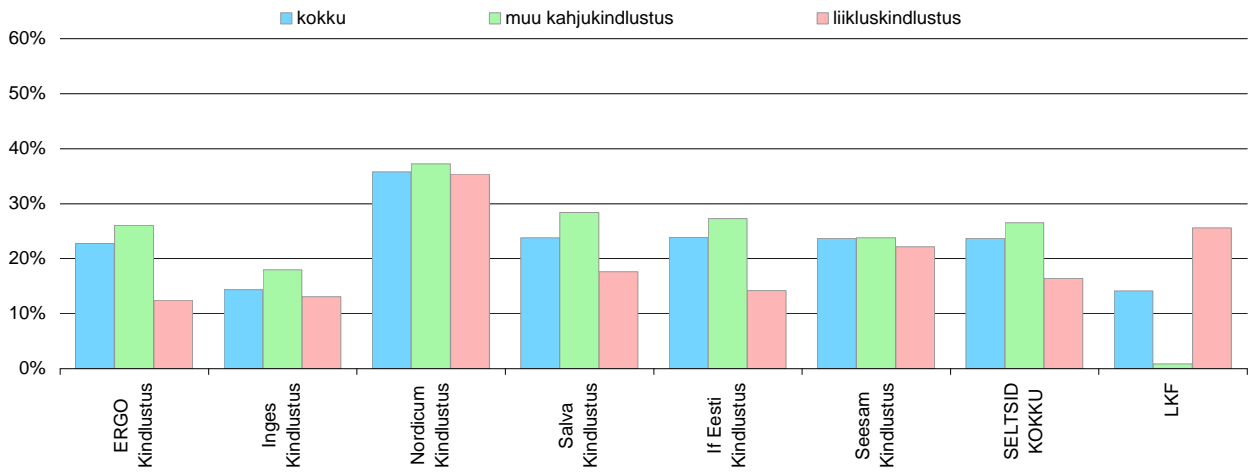


## Edasikindlustaja väljamaksutase

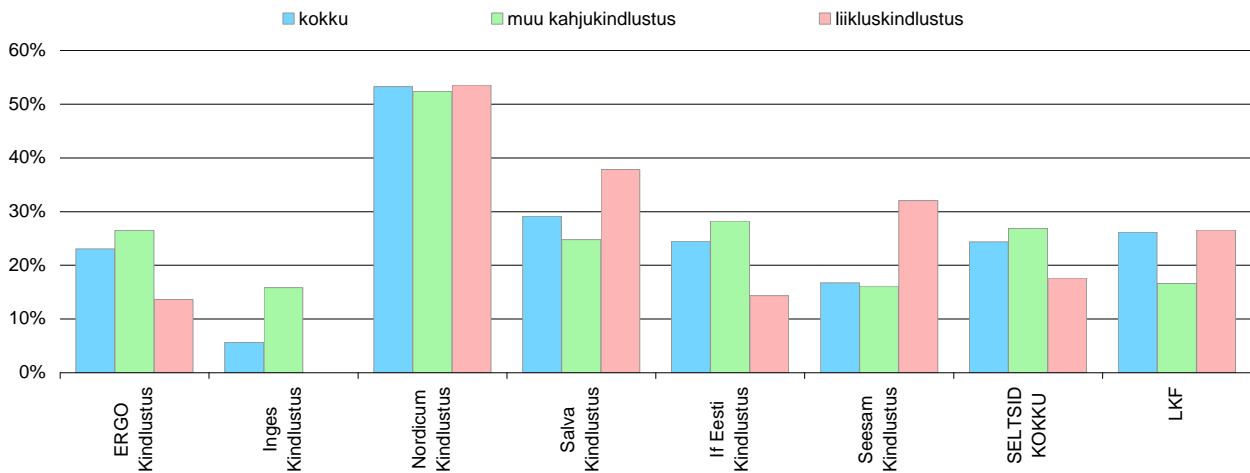


# Kahjukindlustusandjate peamised suhtarvud, 2004 (5)

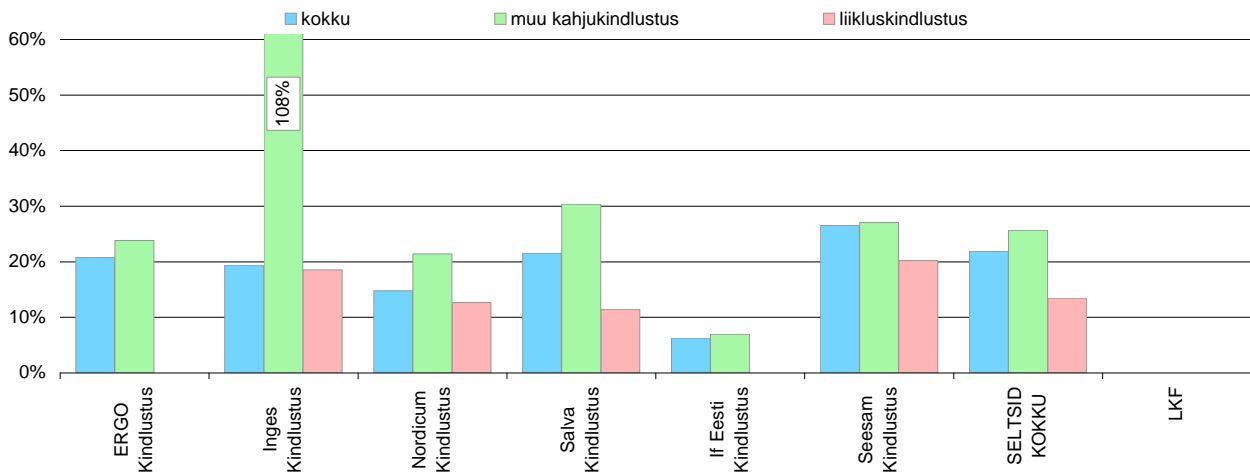
## Bruto kulusuhe (periodiseerimata)



## Neto kulusuhe (periodiseerimata)

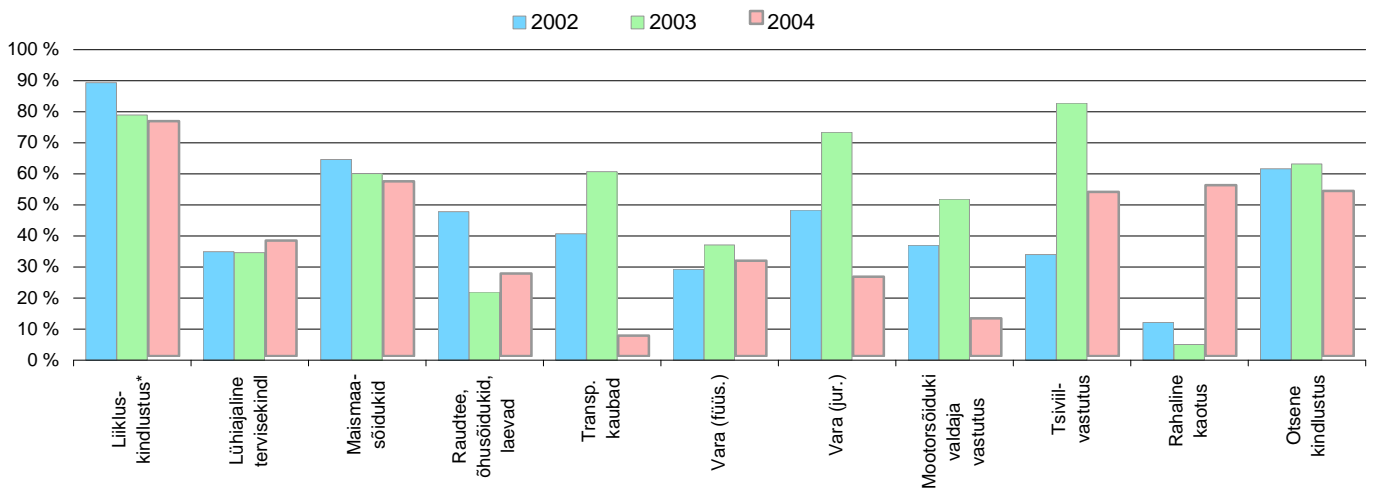


## Edasikindlustaja kulusuhe (periodiseerimata)

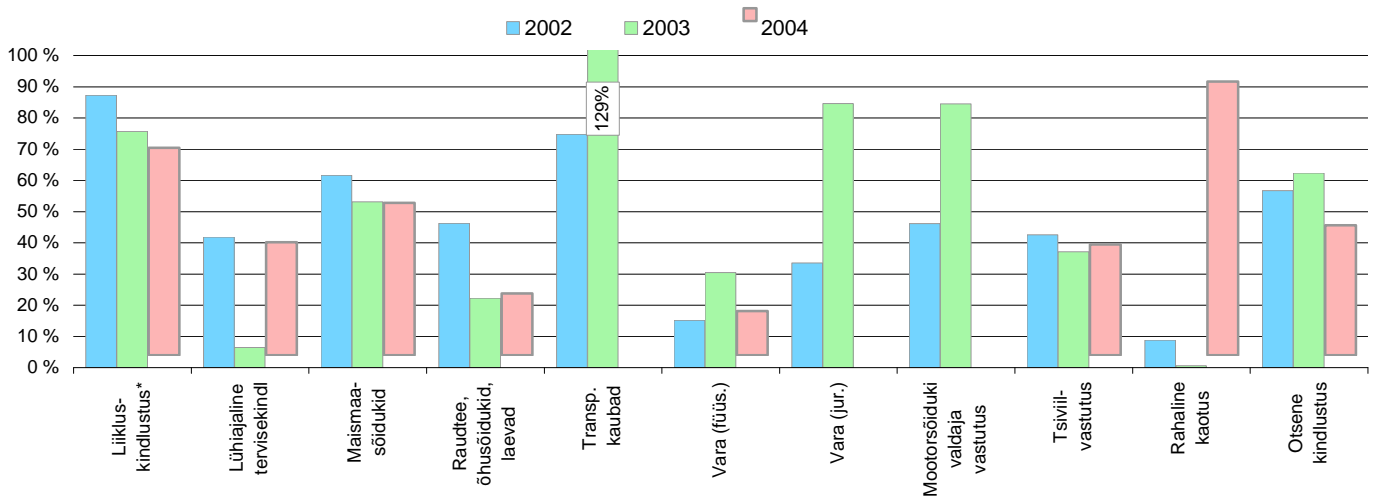


# Kindlustusliikide kahjusuhted, 2002–2004

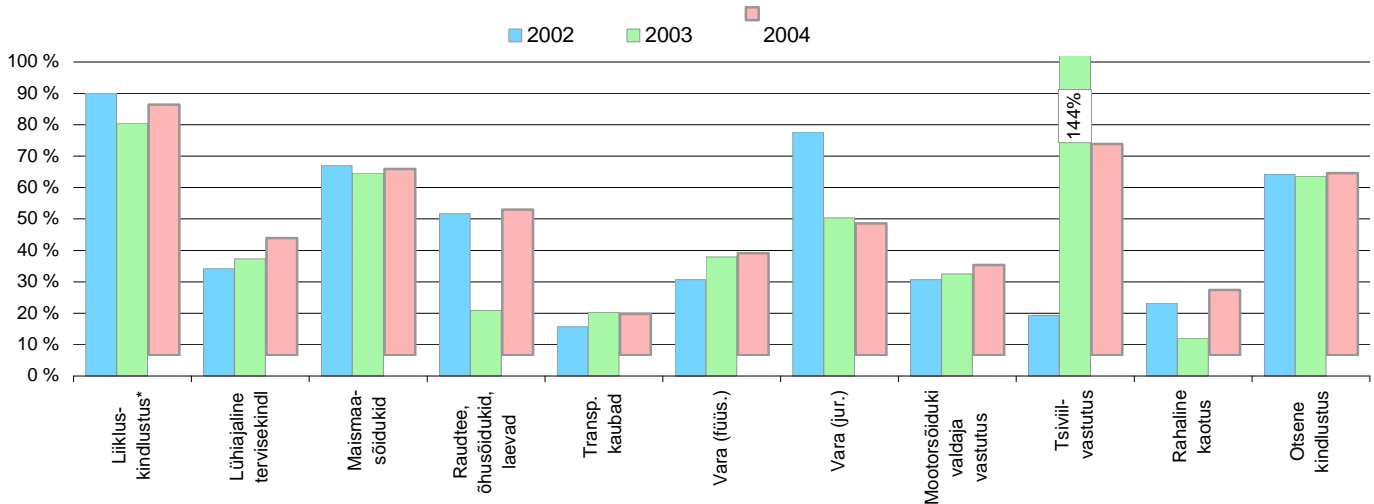
## Bruto kahjusuhe



## Edasikindlustaja kahjusuhe



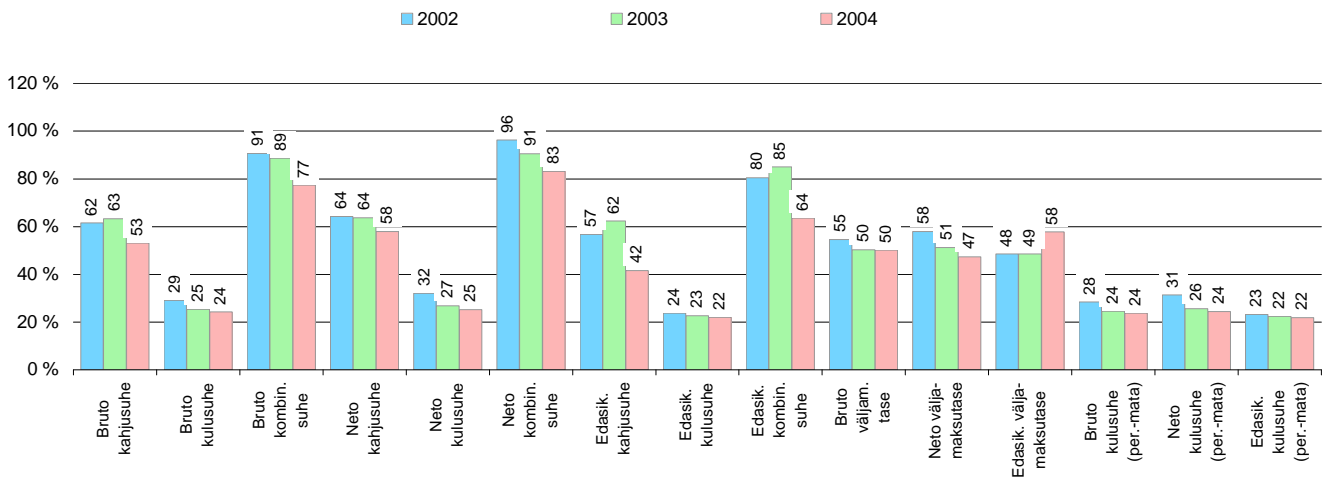
## Neto kahjusuhe



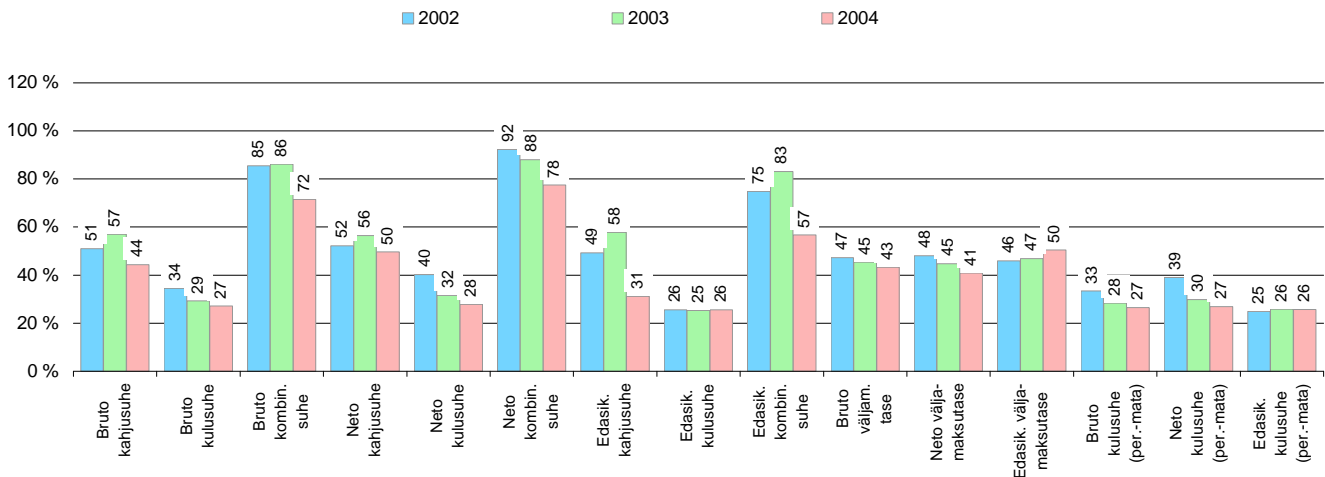
\* Ei sisalda Eesti Liikluskindlustuse Fondi andmeid

# Kahjukindlustuse suhtarvud, 2002—2004\*

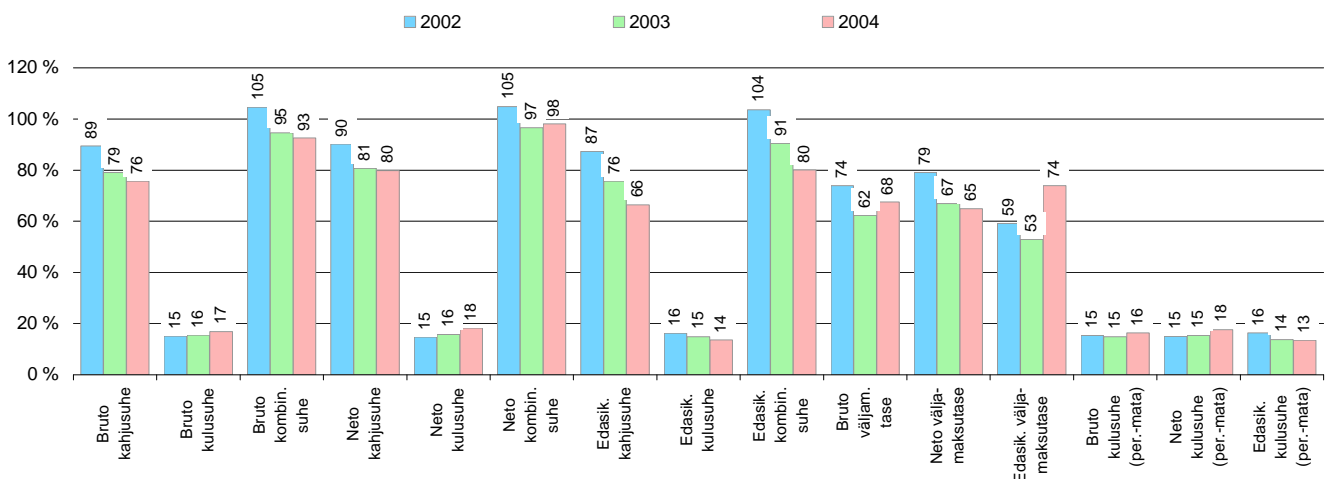
## Kindlustustegevus kokku



## Liikluskindlustuseta kahjukindlustus



## Liikluskindlustus



\* Ei sisalda Eesti Liikluskindlustuse Fondi andmeid



## LIKLUSKINDLUSTUS, 2004

Liikluskindlustus kui kohustuslik vastutuskindlustus kehtib Eestis alates 1. juulist 1993. aastal. 2004. aastal tegeles liikluskindlustusega kuus kindlustusseltsi. Lisaks seltsidele tegutses Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF) kindlustusandjana piirikindlustuse alal, Eesti Rahvusliku Büroona rahvusvahelise liikluskindlustuse osas ja liikluskindlustuse garantiifondina. LKFi funktsioonidesse kuulub ka liikluskindlustuse korraldamine Eestis, seadust rikkudes kindlustamata jäänud sõidukitega tekitatud liikluskahjude hüvitamine ja kindlustusseltside liikluskindlustuse edasikindlustamine.

Liikluskindlustuse preemiate kogumaht 2004. aastal oli 689 miljonit krooni (2003. aastal 619,6 mln kr). Aasta jooksul sõlmiti Eestis registreeritud sõidukitele 405 461 aastast tavalepingu poliisi (siin on erineva pikkusega perioodideks sõlmitud kindlustuspoliiside arv ümber arvestatud aasta pikkusteks kindlustuspoliisideks). Vastavalt riiklike registrite andmetele oli liikluskindlustamisele kuuluvaid sõidukeid umbes 667 000.

Tavakindlustuse aastapoliisi (ei sisalda piirikindlustust) keskmise maksumuse 1,4 kordne erinevus (võrreldud on kõrgeimat ja madalaimat keskmist maksumust) kindlustusandjate vahel on põhjustatud eeskätt kindlustusandjate liikluskindlustusportfelli struktuurist. Aastapoliisi keskmine maksumus sõltub eelkõige sõiduki liigist ja poliiside kestvusest.

Pärast Eesti Vabariigi liitumist Euroopa Liiduga 1. mail 2004. aastal hakkas liikluskindlustuse tavalepingu poliiside kindlustuskate ühtse preemia alusel automaatselt kehtima kõigis liikmesriikides, mistõttu suurendasid kõik kindlustusseltsid poliiside maksemäärasid. Sõiduautode tariif tõusis rohelise kaardi kindlustuskatte lisandumise tõttu ligikaudu 10%, veoautodel ligikaudu 2 korda ja vedukautodel ligikaudu 3 korda (vt tabel 3) tulenevalt varasema rohelise kaardi osakaalu suuremast olulisusest nendes sõidukiliikides. Lisaks ei pidanud kahjukindlustusseltsid alates 2004. aasta algusest oma liikluskindlustuse tariife enam kooskõlastama Finantsinspeksioonis, mis võimaldas märksa paindlikumalt reageerida muutustele antud liigis.

Tabel 3. Kindlustuspäeva maksumus tavakindlustuses sõidukiliikide kaupa (krooni), 2000–2004

	Bussid	Mootorrattad	Sõiduautod	Vedukautod	Veoautod	Väikeveokid	KOKKU
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
2004	10,25	1,89	4,31	29,75	9,66	5,16	4,49

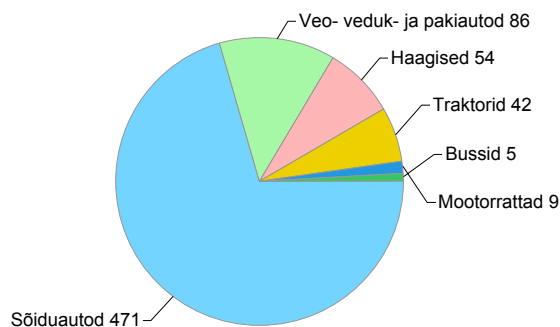
Kindlustusseltsid korrigeerisid maksemäärasid seoses kindlustuskatte laienemisega adekvaatselt, mistõttu liikluskindlustuse summaarseks kasumiks 2004. aastal kujunes 8,1 miljonit krooni.

2004. aasta lõpus oli kindlustusseltside liikluskindlustuse tehniliste eraldiste kogumaht 631 miljonit krooni (edasikindlustuse osa selles 210,2 mln kr). Sellest ettemakstud preemiate eraldis oli 184,7 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 44,4 mln kr), rahuldamata nõuete eraldis 446,3 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 165,8 mln kr), millest omakorda liikluskindlustuspensioni eraldis moodustas 55,3 miljonit krooni (edasikindlustuse osa 23,8 mln kr).

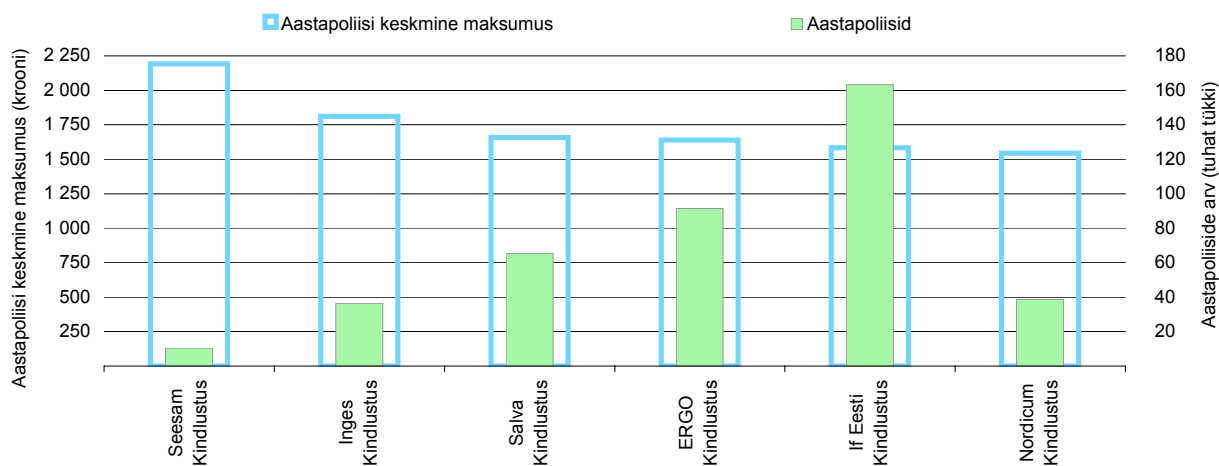
## Kindlustuspõld ja selle hõlmatus, 2000–2004

	Mootor- rattad	Sõidu- autod	Veo-, veduk- ja pakiautod	Traktorid	Haagised	Bussid	KOKKU
Sõidukid (31. detsember, tuhat tükki)							
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
2004	9	471	86	42	54	5	667
Aastapoliis (tükki)							
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
2004	2 217	307 606	45 318	15 136	31 786	3 398	405 461
Kindlustatus (%)							
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
2004	25	65	53	36	59	68	61

### Kindlustamisele kuuluvad sõidukid, 2004 (tuhat tükki)



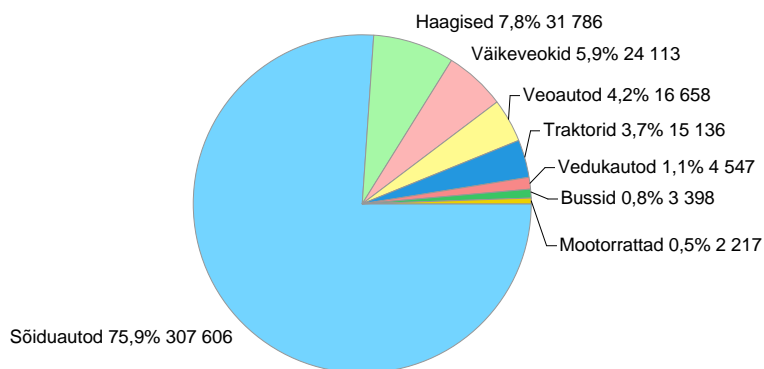
### Sõlmitud tavakindlustuse aastapoliisid ja nende keskmine maksumus, 2004



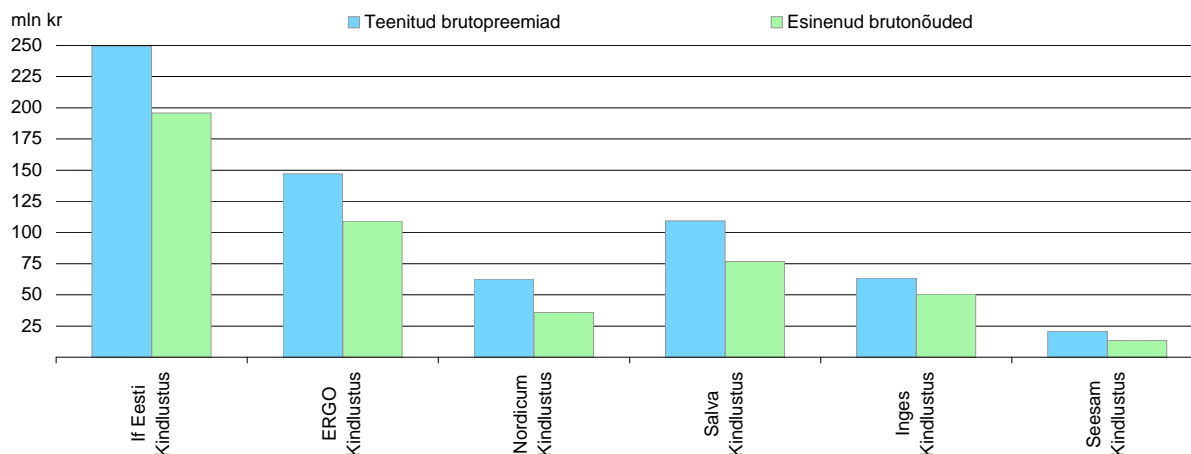
## Kindlustatud sõidukite struktuur tavakindlustuses lähtudes poliisi kestusest, 2004

Sõiduki liik	Poliisi kehtivusaeg					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%	0,0%	0,2%	0,5%	0,8%
Haagised	0%	0%	0,2%	0,4%	3,8%	4,7%
Mootorrattad	0%	0%	0%	0,2%	0,4%	0,6%
Sõiduautod	1,2%	3,1%	9,2%	30,1%	37,3%	81,0%
Traktorid	0%	0%	0%	0,1%	1,6%	1,8%
Vedukautod	0%	0%	0,2%	0,4%	0,4%	1,1%
Veoautod	0,3%	0,4%	0,6%	1,6%	2,6%	5,6%
Väikeveokid	0%	0,1%	0,4%	1,4%	2,6%	4,5%
KOKKU	1,8%	3,9%	10,8%	34,3%	49,2%	100%

## Aastapoliiside arv ja struktuur tavakindlustuses sõidukiliikide kaupa, 2004 (Kokku — 405 461 aastapoliisi)



## Liikluskindlustuse teenitud brutopreemiad ja esinenud bruto nõuded kindlustusseltside kaupa, 2004



Teenitud brutopreemiad = liikluskindlustuse brutopreemiad - 2,4% Eesti Liikluskindlustuse Fondile - ettemakstud preemiate eraldise muutus  
 Esinenud bruto nõuded = makstud nõuded + rahuldamata nõuete eraldise muutus + muude tehniliste eraldiste muutus

## Liikluskindlustuse lepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2004

	ERGO Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Seesam Rahvus- vaheline Kindlustus	KOKKU kindlustus- seltsid	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond	KOKKU
Brutopreemiate struktuur lepinguliigiti:									
KOKKU	22%	10%	9%	17%	38%	3%	99%	1%	100%
- Sisekindlustus	21%	10%	9%	16%	37%	3%	96%		96%
- Rahvusvaheline leping (Roheline Kaart)	1%	0%	0%	1%	1%	0%	3%		3%
- Piirikindlustus								1%	1%
Brutopreemiad (tuhat krooni)	149 075	66 010	59 138	107 683	258 503	22 789	663 198	25 874	689 072
Edasikindlustuse osa brutopreemiates (tuhat krooni)	9 463	56 106	26 301	82 481	3 465	18 954	196 771	943	197 714
Väljamakstud hüvitiste struktuur:									
KOKKU	21%	11%	10%	18%	36%	2%	98%	2%	100%
- Isikukahju	1%	1%	1%	4%	3%	0%	10%	0%	10%
sh ravikulud	1%	1%	1%	1%	2%	0%	6%	0%	6%
ajutine töövõimetus	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	0%	1%
püsiv töövõimetus	0%	0%	0%	3%	0%	0%	3%	0%	3%
matusekulud	0%	0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%
muu	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- Varakahju	20%	10%	9%	14%	33%	2%	88%	2%	90%
sh sõidukid	19%	9%	9%	13%	32%	2%	84%	1%	85%
isiklikud esemed	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
tee ja teerajatised	0%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	2%
koorem	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
muu	1%	0%	0%	1%	1%	0%	3%	0%	3%
õigusabi ja ekspertiis	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Makstud nõuded (tuhat krooni)	97 450	49 812	44 949	85 025	160 436	10 782	448 455	2 346	450 803
(= hüvitised + käsitluskulud - regressid)									
- Makstud hüvitised	91 359	49 464	45 794	76 227	161 271	9 922	434 036	4 803	438 838
- Käsitluskulud	14 549	2 688	3 298	11 854	10 988	1 104	44 481	2 695	47 175
- Regressid	8 458	2 340	4 142	3 055	11 823	244	30 061	5 151	35 212
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes (tuhat krooni)	10 502	40 740	16 574	68 149	2 027	7 616	145 609	1 103	146 712



# Kindlustusseltside koondbilanss, 31. detsember 2004

(krooni)

<b>AKTIVA</b>	<b>KAHJUKINDLUSTUS</b>	<b>ELUKINDLUSTUS</b>	<b>KOKKU</b>
Raha ja pangakontod	65 898 082	17 189 595	83 087 677
Nõuded	70 738 306	27 496 469	98 234 775
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	51 391 681	3 553 925	54 945 606
Kindlustusvõtjad	15 157 713	3 553 925	18 711 638
Vahendajad	35 904 092		35 904 092
Muud	329 876		329 876
Nõuded edasikindlustusest	16 713 838	5 966 986	22 680 824
Muud nõuded	2 632 787	17 975 558	20 608 344
Arveldused aktsionäridega			
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	78 570 958	25 433 200	104 004 158
Viitlaekumised	5 777 206	16 414 021	22 191 228
Sõlmimisväljaminekud	66 053 011	7 548 317	73 601 328
Muud ettemakstud kulud	6 740 740	1 470 862	8 211 602
Investeeringud	2 131 117 322	1 782 105 421	3 913 222 743
Maa ja ehitised	27 701 754	2 264 213	29 965 967
Tütarettevõtjad	124 202 233	389 112	124 591 345
Aktsiad, osad	113 466 196	256 386	113 722 582
Võlakirjad, laenud	10 736 038	132 726	10 868 764
Investeeringud sidusettevõtetes		21 052 928	21 052 928
Aktsiad, osad		21 052 928	21 052 928
Võlakirjad, laenud			
Muud finantsinvesteeringud	1 979 213 334	1 758 399 168	3 737 612 502
Aktsiad, muud väärtpaberid	375 054 929	405 729 047	780 783 975
Võlakirjad, fiks. intressimääraga väärtpaberid	1 276 806 879	1 099 150 843	2 375 957 722
Hüpoteeklaenud	2 310 223	28 586 431	30 896 654
Muud laenud	2 272 064	336 176	2 608 240
Deposiidid krediitiasutustes	322 560 418	224 007 313	546 567 731
Muud	208 821	589 358	798 179
Invest. riskiga eluk. investeeringud		480 395 675	480 395 675
Immateriaalne põhivara	18 566 169	3 042 548	21 608 717
Materiaalne põhivara	58 605 764	5 457 399	64 063 163
<b>KOKKU AKTIVA</b>	<b>2 423 496 602</b>	<b>2 341 120 307</b>	<b>4 764 616 909</b>
<b>PASSIVA</b>			
Kohustused	107 568 860	11 576 478	119 145 337
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	42 047 071	6 651 330	48 698 401
Kindlustusvõtjad	36 190 640	3 452 873	39 643 513
Vahendajad	4 961 536	3 198 457	8 159 993
Muud	894 895		894 895
Kohustused edasikindlustusest	45 823 826	2 341 663	48 165 489
Muud kohustused	19 697 963	2 583 485	22 281 447
Viitvõlad, ettemakstud tulud	77 345 562	14 811 178	92 156 740
Viitvõlad	52 235 334	14 792 909	67 028 243
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	24 958 879		24 958 879
Muud ettemakstud tulud	151 349	18 269	169 618
Tehnilised eraldised	1 131 114 681	1 503 481 961	2 634 596 642
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	524 444 094		524 444 094
(Edasikindlustuse osa)	116 868 681		116 868 681
Elukindlustuse eraldis (neto)		1 452 785 047	1 452 785 047
(Edasikindlustuse osa)		295 474	295 474
Rahuldamata nõuete eraldis (neto)	606 670 587	27 365 175	634 035 762
(Edasikindlustuse osa)	349 211 548	1 116 946	350 328 494
Boonuste eraldis (neto)		17 291 323	17 291 323
Muud tehnilised eraldised (neto)		6 040 416	6 040 416
(Edasikindlustuse osa)			
Invest. riskiga eluk. eraldised (neto)		480 394 182	480 394 182
(Edasikindlustuse osa)		1 492	1 492
Omakapital	1 107 467 499	330 856 509	1 438 324 008
Aktsiakapital	308 001 160	142 460 000	450 461 160
Aazhio	91 688 632	59 552 509	151 241 141
Reservkapital	51 689 791	15 309 599	66 999 390
Muud reservid	1 008 085		1 008 085
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	322 614 000	17 241 775	339 855 775
Aruandeperioodi kasum/kahjum	332 471 081	96 292 626	428 763 707
Oma aktsiad (-)	- 5 250		- 5 250
<b>KOKKU PASSIVA</b>	<b>2 423 496 602</b>	<b>2 341 120 307</b>	<b>4 764 616 909</b>

## Elukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2004 (krooni)

<b>AKTIVA</b>	ERGO Elukindlustus	Hansa Elukindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	Elukindlustus- seitsid kokku
Raha ja pangakontod	986 616	12 245 397	315 123	1 488 375	2 154 084	17 189 595
Nõuded	2 184 810	2 525 769	118 302	18 174 995	4 492 593	27 496 469
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	2 184 810		81 989		1 287 126	3 553 925
Kindlustusvõtjad	2 184 810		81 989		1 287 126	3 553 925
Vahendajad						
Nõuded edasikindlustusest		2 522 364		258 410	3 186 212	5 966 986
Muud nõuded		3 405	36 313	17 916 585	19 255	17 975 558
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	4 385 373	16 632 596	1 454 569	277 463	2 683 199	25 433 200
Viitlaekumised	962 463	14 139 207	1 289 526	17 078	5 747	16 414 021
Sõlmimisväljaminekud	3 324 202	1 965 260			2 258 855	7 548 317
Muud ettemakstud kulud	98 708	528 129	165 043	260 385	418 597	1 470 862
Investeeringud	180 350 278	782 318 541	106 154 970	367 077 902	346 203 730	1 782 105 421
Maa ja ehitised	2 264 213					2 264 213
Tütarettevõtjad	389 112					389 112
Aksiad, osad	256 386					256 386
Võlakirjad, laenud	132 726					132 726
Investeeringud sidusettevõtetes				21 052 928		21 052 928
Aksiad, osad				21 052 928		21 052 928
Võlakirjad, laenud						
Muud finantsinvesteeringud	177 696 953	782 318 541	106 154 970	346 024 974	346 203 730	1 758 399 168
Aksiad, muud väärtpaberid	7 770 012	174 387 053	32 466 317	87 594 097	103 511 568	405 729 047
Võlakirjad, fiks. intressimääraga väärtpaberid	161 681 367	384 845 057	64 223 653	246 297 962	242 102 804	1 099 150 843
Hüpoteeklaenud		28 586 431				28 586 431
Muud laenud	336 176					336 176
Deposiidid krediidasutustes	7 909 398	194 500 000	9 465 000	12 132 915		224 007 313
Muud					589 358	589 358
Invest. riskiga eluk. investeeringud		281 128 178	61 478 995	8 976 152	128 812 350	480 395 675
Immateriaalne põhivara			562 269	2 480 279		3 042 548
Materiaalne põhivara	2 797 571	647 651	170 197	184 766	1 657 214	5 457 399
<b>KOKKU AKTIVA</b>	<b>190 704 648</b>	<b>1 095 498 132</b>	<b>170 254 425</b>	<b>398 659 932</b>	<b>486 003 170</b>	<b>2 341 120 307</b>
<b>PASSIVA</b>						
Kohustused	2 534 731	3 840 582	843 458	768 021	3 589 686	11 576 478
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	2 297 273	1 278 315	495 458	383 542	2 196 742	6 651 330
Kindlustusvõtjad	1 960 168	108 934	362 390		1 021 381	3 452 873
Vahendajad	337 105	1 169 381	133 068	383 542	1 175 361	3 198 457
Muud						
Kohustused edasikindlustusest	79 047	1 914 616	348 000			2 341 663
Muud kohustused	158 411	647 651		384 479	1 392 944	2 583 485
Viitvõlad, ettemakstud tulud	2 447 716	3 275 423	2 282 215	1 620 725	5 185 099	14 811 178
Viitvõlad	2 447 716	3 257 154	2 282 215	1 620 725	5 185 099	14 792 909
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes						
Muud ettemakstud tulud		18 269				18 269
Tehnilised eraldised	151 363 923	692 008 359	74 713 892	312 120 838	273 274 949	1 503 481 961
Elukindlustuse eraldis (neto)	148 564 003	653 192 503	74 001 173	311 170 698	265 856 670	1 452 785 047
(Edasikindlustuse osa)	207 444			88 030		295 474
Rahuldamata nõuete eraldis (neto)	1 586 335	23 032 959	102 462	950 140	1 693 279	27 365 175
(Edasikindlustuse osa)		268 412		4 034	844 500	1 116 946
Boonuste eraldis (neto)	1 213 585	9 742 481	610 257		5 725 000	17 291 323
(Edasikindlustuse osa)						
Muud tehnilised eraldised (neto)		6 040 416				6 040 416
(Edasikindlustuse osa)						
Invest. riskiga eluk. eraldised (neto)		281 128 178	61 478 995	8 974 659	128 812 350	480 394 182
(Edasikindlustuse osa)				1 492		1 492
Allutatud laenud						
Omakapital	34 358 278	115 245 590	30 935 865	75 175 689	75 141 087	330 856 509
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	29 549 139		59 552 509
Reservkapital	462 149	11 600 000	80 071	316 785	2 850 594	15 309 599
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	3 115 255	27 119	- 1 993 661	2 851 066	13 241 996	17 241 775
Aruandeperioodi kasum/kahjum	3 317 504	49 618 471	2 849 455	11 458 699	29 048 497	96 292 626
<b>KOKKU PASSIVA</b>	<b>190 704 648</b>	<b>1 095 498 132</b>	<b>170 254 425</b>	<b>398 659 932</b>	<b>486 003 170</b>	<b>2 341 120 307</b>

# Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2004 (1)

(krooni)

<b>AKTIVA</b>	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus
Raha ja pangakontod	2 386 748	6 302 648	10 749 638	4 453 088	10 139 638
Nõuded	17 470 917	15 708 751	9 604 705	2 237 146	13 488 757
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	14 191 905	11 375 681	3 327 432	1 930 390	10 870 757
Kindlustusvõtjad	7 291 986	645 337	822 407	755 322	3 556 740
Vahendajad	6 758 892	10 730 344	2 505 025	1 158 806	7 141 430
Muud	141 027			16 262	172 587
Nõuded edasikindlustusest	2 602 218	3 775 604	5 954 551	26 398	2 617 000
Muud nõuded	676 794	557 466	322 722	280 358	1 000
Arveldused aktsionäridega					
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	24 079 406	32 588 271	2 229 605	2 739 292	9 132 221
Viitlaekumised	2 627 404	515 870	404 081	1 003 662	118 046
Sõlmimisväljaminekud	19 101 990	29 449 697	1 609 525	1 472 110	8 263 372
Muud ettemakstud kulud	2 350 012	2 622 703	215 999	263 520	750 803
Investeeringud	590 395 598	1 109 255 361	93 313 247	51 962 228	113 593 069
Maa ja ehitised	24 325 464				
Tütarettevõtjad		91 292 281			32 909 952
Aktsiad, osad		86 556 244			26 909 952
Võlakirjad, laenud		4 736 038			6 000 000
Muud finantsinvesteeringud	566 070 134	1 017 963 079	93 313 247	51 962 228	80 683 117
Aktsiad, muud väärtpaberid	12 961 681	231 774 072	12 769 773		67 308 414
Võlakirjad, fiks. intressimääraga väärtpaberid	488 387 738	707 854 610	3 080 860		2 013 131
Hüpoteeklaenud	163 223				2 147 000
Muud laenud	57 492				2 214 572
Deposiidid krediidasutustes	64 500 000	78 125 576	77 462 614	51 962 228	7 000 000
Muud		208 821			
Immateriaalne põhivara	7 724 974	9 206 106			1 635 089
Materiaalne põhivara	33 622 393	12 843 073	4 219 784	268 662	799 065
<b>KOKKU AKTIVA</b>	<b>675 680 036</b>	<b>1 185 904 211</b>	<b>120 116 979</b>	<b>61 660 416</b>	<b>148 787 839</b>
<b>PASSIVA</b>					
Kohustused	24 441 291	30 371 465	7 066 562	4 028 696	20 039 579
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	13 969 006	16 569 643	1 929 634	1 858 861	5 529 187
Kindlustusvõtjad	10 798 330	15 674 772	1 793 600	1 781 687	4 974 614
Vahendajad	2 846 685	690 031	19 182	40 547	341 988
Muud	323 991	204 840	116 852	36 627	212 585
Kohustused edasikindlustusest	8 011 477	6 083 984	1 412 735	1 044 741	11 832 746
Muud kohustused	2 460 808	7 717 838	3 724 193	1 125 094	2 677 646
Viitvõlad, ettemakstud tulud	18 656 951	20 496 880	4 072 332	4 231 542	14 851 437
Viitvõlad	17 004 901	20 351 252	2 080 654	3 098 228	4 827 957
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	1 652 050	145 628	1 991 678	981 965	10 023 480
Muud ettemakstud tulud				151 349	
Tehnilised eraldised	358 489 993	633 949 575	18 867 106	33 332 652	41 529 532
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	174 342 625	289 931 379	5 750 583	8 605 331	20 814 078
(Edasikindlustuse osa)	7 018 904	2 515 816	10 273 497	6 253 706	48 654 828
Rahuldamata nõuete eraldis (neto)	184 147 368	344 018 196	13 116 523	24 727 321	20 715 454
(Edasikindlustuse osa)	109 654 315	61 694 548	40 332 643	29 311 520	56 969 387
Muud tehnilised eraldised (neto)					
(Edasikindlustuse osa)					
Omakapital	274 091 801	501 086 291	90 110 979	20 067 526	72 367 291
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		
Reservkapital	9 030 882	18 361 209	9 870 606		4 185 041
Muud reservid					1 008 085
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	67 196 595	139 155 747	27 653 866	- 7 856 598	27 032 694
Aruandeperioodi kasum/kahjum	84 148 219	186 009 718	14 561 174	- 2 076 876	30 141 471
Oma aktsiad (-)	- 5 250				
Ülekandmata omakapitali saldo					
<b>KOKKU PASSIVA</b>	<b>675 680 036</b>	<b>1 185 904 211</b>	<b>120 116 979</b>	<b>61 660 416</b>	<b>148 787 839</b>



## Kahjukindlustusandjate koondbilanss, 31. detsember 2004 (2) (krooni)

<b>AKTIVA</b>	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti	Kahjukindlustus- seltsid kokku	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
Raha ja pangakontod	22 421 515	9 444 807	65 898 082	509 960
Nõuded	12 214 548	13 482	70 738 306	6 177 830
Nõuded otsesest kindlustustegevusest	9 695 516		51 391 681	806 818
Kindlustusvõtjad	2 085 921		15 157 713	
Vahendajad	7 609 595		35 904 092	806 818
Muud			329 876	
Nõuded edasikindlustusest	1 724 585	13 482	16 713 838	4 099 236
Muud nõuded	794 447		2 632 787	4 926
Arveldused aktsionäridega				1 266 850
Viitlaekumised, ettemakstud kulud	7 759 168	42 995	78 570 958	1 333 906
Viitlaekumised	1 065 148	42 995	5 777 206	1 292 142
Sõlmimisväljaminekud	6 156 317		66 053 011	
Muud ettemakstud kulud	537 703		6 740 740	41 764
Investeeringud	145 191 301	27 406 518	2 131 117 322	183 323 595
Maa ja ehitised	3 376 290		27 701 754	
Tütarettevõtjad			124 202 233	
Aktsiad, osad			113 466 196	
Võlakirjad, laenud			10 736 038	
Muud finantsinvesteeringud	141 815 011	27 406 518	1 979 213 334	183 323 595
Aktsiad, muud väärtpaberid	30 584 471	19 656 518	375 054 929	16 196 102
Võlakirjad, fiks. intressimääraga väärtpaberid	75 470 540		1 276 806 879	
Hüpoteeklaenud			2 310 223	
Muud laenud			2 272 064	
Deposiidid krediidiasutustes	35 760 000	7 750 000	322 560 418	167 127 493
Muud			208 821	
Immateriaalne põhivara			18 566 169	531 764
Materiaalne põhivara	6 609 787	243 000	58 605 764	432 499
<b>KOKKU AKTIVA</b>	<b>194 196 319</b>	<b>37 150 802</b>	<b>2 423 496 602</b>	<b>192 309 554</b>
<b>PASSIVA</b>				
Kohustused	21 589 172	32 095	107 568 860	3 114 494
Kohustused otsesest kindlustustegevusest	2 158 645	32 095	42 047 071	42 711
Kindlustusvõtjad	1 140 300	27 337	36 190 640	
Vahendajad	1 018 345	4 758	4 961 536	42 711
Muud			894 895	
Kohustused edasikindlustusest	17 438 143		45 823 826	2 659 577
Muud kohustused	1 992 384		19 697 963	412 206
Viitvõlad, ettemakstud tulud	13 184 436	1 851 984	77 345 562	3 148 188
Viitvõlad	3 020 358	1 851 984	52 235 334	3 148 188
Edasikindlustuse osa sõlmimisväljaminekutes	10 164 078		24 958 879	
Muud ettemakstud tulud			151 349	
Tehnilised eraldised	44 945 823		1 131 114 681	103 783 531
Ettemakstud preemiate eraldis (neto)	25 000 098		524 444 094	112 293
(Edasikindlustuse osa)	42 151 930		116 868 681	
Rahuldamata nõuete eraldis (neto)	19 945 725		606 670 587	103 671 238
(Edasikindlustuse osa)	51 249 135		349 211 548	37 816 214
Muud tehnilised eraldised (neto)				
(Edasikindlustuse osa)				
Omakapital	114 476 888	35 266 723	1 107 467 499	82 263 341
Aktsiakapital	10 000 000	20 000 000	308 001 160	71 734 930
Aazhio	20 324 472	58 015	91 688 632	
Reservkapital	8 310 959	1 931 094	51 689 791	
Muud reservid			1 008 085	
Eelm. perioodide jaotamata kasum/kahjum	52 425 788	17 005 908	322 614 000	
Aruandeperioodi kasum/kahjum	23 415 669	- 3 728 294	332 471 081	12 528 411
Oma aktsiad (-)			- 5 250	
Ülekandmata omakapitali saldo				- 2 000 000
<b>KOKKU PASSIVA</b>	<b>194 196 319</b>	<b>37 150 802</b>	<b>2 423 496 602</b>	<b>192 309 554</b>

# Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2004 (1)

(krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus
(A1) Brutopreemiad <sup>1</sup>	616 401 390	980 319 761	90 942 244	78 260 106	255 449 008
(A2) Edasikindlustuse preemiad	87 834 523	35 084 146	56 647 734	34 925 145	177 363 376
(A) Netopreemiad (A1-A2)	528 566 867	945 235 616	34 294 510	43 334 961	78 085 632
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-21 238 602	-57 490 699	-4 592 385	1 095 165	- 558 497
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	-40 098 092	452 984	3 359 224	4 124 423	- 96 340
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-61 336 694	-57 037 715	-1 233 161	5 219 588	- 654 837
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	467 230 173	888 197 901	33 061 349	48 554 549	77 430 795
(D) Muu tehniline tulu	60 635	2 586		1 984	353 161
(E1) Makstud kahjud	307 693 306	430 326 667	52 190 057	54 243 841	136 019 195
(E2) Kahjukäsitluskulud	26 563 005	26 682 528	2 782 136	3 906 139	22 697 466
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-22 715 546	-25 074 056	-2 339 617	-4 898 156	-4 982 826
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	63 304 605	4 042 269	40 920 439	20 672 336	114 110 092
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	248 236 160	427 892 870	11 712 137	32 579 488	39 623 743
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) <sup>2</sup>	20 589 784	-87 179 096	-2 852 206	10 630 921	8 724 830
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	-54 824 198	3 448 437	- 121 434	-5 607 583	-8 848 430
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-34 234 414	-83 730 659	-2 973 640	5 023 338	- 123 600
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	282 470 574	511 623 529	14 685 777	27 556 150	39 747 343
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)					
(I1) Sõlmimiskulud	114 213 317	195 634 657	9 445 447	14 991 248	47 497 806
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	2 000 441	5 517 251	401 849	- 55 791	230 087
(I3) Administratiivkulud	25 207 219	36 503 121	3 379 853	12 501 884	12 696 926
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	18 238 885	2 204 008	10 982 051	5 173 238	38 214 776
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	9 387 517	- 85 821	-1 084 343	- 643 715	353 704
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	109 793 693	224 502 340	2 525 743	23 019 400	21 396 165
(J) Muu tehniline kulu	3 663 561	6 411 018	1 625 667	1 729 393	2 764 926
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest					
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	71 362 980	145 663 599	14 224 162	-3 748 410	13 875 522
(M1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtetelt		4 197 899			9 941 220
(M2) Tulu maalt ja ehitistelt	248 064				
(M3) Tulu muudelt investeeringutelt	12 500 057	26 000 069	1 586 032	1 744 852	502 319
(M4) Investeeringute väärtuse muutus	1 805 807	23 339 775	604 084		4 088 758
(M5) Kasum investeeringute real.-st	1 663 891	3 217 259	13 199		277 245
(M) Investeeringutulud (M1+...+M5)	16 217 819	56 755 002	2 203 315	1 744 852	14 809 542
(N1) Investeeringute kulud	2 163 677	2 361 879			698 402
(N2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtetelt					
(N3) Investeeringute väärtuse muutus	120 564	8 760 481	361 298	- 10 172	427 624
(N4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	9 561	1 067 775			
(N) Investeeringukulud (N1+...+N4)	2 293 802	12 190 134	361 298	- 10 172	1 126 026
(O) Neto investeeringute tulu (M-N)	13 924 017	44 564 868	1 842 017	1 755 024	13 683 516
(P) Neto muu tulu	-1 138 778	-4 218 749	-1 505 005	- 83 490	2 582 433
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (L+O+P)	84 148 219	186 009 719	14 561 174	-2 076 876	30 141 471

## Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

<sup>1</sup> Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga LKF-le (2,4% liikluskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

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

## Kahjukindlustusandjate kasumiaruanne, 2004 (2) (krooni)

	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti	Kahjukindlustus- seltsid kokku	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
(A1) Brutopreemiad <sup>1</sup>	335 349 041	51 019	2 356 772 569	31 002 206
(A2) Edasikindlustuse preemiad	237 673 616	51 019	629 579 559	22 217 828
(A) Netopreemiad (A1-A2)	97 675 425		1 727 193 011	8 784 378
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-4 523 788	1 367 317	-85 941 489	514 487
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	651 211	-1 363 247	-32 969 837	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-3 872 577	4 070	-118 911 326	514 487
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	93 802 848	4 070	1 608 281 685	9 298 865
(D) Muu tehniline tulu	67 765	42 767	528 898	17 315 174
(E1) Makstud kahjud	166 758 388	1 915 396	1149 146 850	27 123 427
(E2) Kahjukäsitluskulud	9 028 004	111 641	91 770 919	2 997 009
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-6 103 579	- 103 680	-66 217 460	-5 261 079
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	118 953 549	1 808 832	363 812 122	16 145 464
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	50 729 264	114 525	810 888 187	8 713 893
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) <sup>2</sup>	15 077 849	10 979 297	-24 028 621	18 920 063
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	-11 882 457	-10 295 359	-88 131 024	-13 645 543
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	3 195 392	683 938	-112 159 645	5 274 520
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	47 533 872	- 569 413	923 047 833	3 439 373
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)				
(I1) Sõlmimiskulud	54 568 811	- 25 352	436 325 934	903 080
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	-1 000 167	- 118 705	6 974 965	
(I3) Administratiivkulud	24 737 550	2 869 337	117 895 890	5 918 609
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	63 037 276	- 137 417	137 712 817	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	- 77 960	323 045	8 172 427	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	17 347 212	2 777 062	401 361 615	6 821 689
(J) Muu tehniline kulu	581 867	5 992	16 782 424	7 034 274
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest				
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	28 407 662	-2 166 804	267 618 711	9 318 703
(M1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtelt			14 139 119	
(M2) Tulu maalt ja ehitistelt	146 400		394 464	
(M3) Tulu muudelt investeeringutelt	3 609 596	1 023 195	46 966 120	4 050 145
(M4) Investeeringute väärtuse muutus	2 214 555	285 407	32 338 386	132 733
(M5) Kasum investeeringute real.-st	264 620	74 068	5 510 282	
(M) Investeeringutulud (M1+...+M5)	6 235 171	1 382 670	99 348 371	4 182 878
(N1) Investeeringute kulud	617 442	3 498	5 844 898	7 383
(N2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtelt				
(N3) Investeeringute väärtuse muutus	10 939 485	274 845	20 874 125	
(N4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	119 628		1 196 964	
(N) Investeeringukulud (N1+...+N4)	11 676 555	278 343	27 915 986	7 383
(O) Neto investeeringute tulu (M-N)	-5 441 384	1 104 327	71 432 385	4 175 495
(P) Neto muu tulu	449 391	-2 665 817	-6 580 015	- 965 787
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (L+O+P)	23 415 669	-3 728 294	332 471 081	12 528 411

### Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiade eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

<sup>1</sup> Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga LKF-le (2,4% liikluskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

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

## Liikluskindlustuse kasumiaruanne, 2004

(krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	Seesam Kindlustus	Kahjukindlustus- seltsid kokku	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
(A1) Brutopreemiad <sup>1</sup>	152 739 008	264 907 302	67 635 560	60 589 878	110 331 933	23 350 307	679 553 988	8 559 066
(A2) Edasikindlustuse preemiad	9 463 745	3 464 745	56 105 938	26 300 895	82 481 154	18 954 285	196 770 762	943 026
(A) Netopreemiad (A1-A2)	143 275 263	261 442 557	11 529 622	34 288 983	27 850 779	4 396 022	482 783 226	7 616 040
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-5 671 328	-15 307 084	-4 222 672	1 964 416	-1 070 105	-2 457 994	-26 764 767	514 487
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	-10 022 103		3 589 271	3 641 717	802 577	1 922 540	- 65 998	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-15 693 431	-15 307 084	- 633 401	5 606 133	- 267 528	- 535 454	-26 830 765	514 487
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	127 581 832	246 135 473	10 896 221	39 895 116	27 583 251	3 860 568	455 952 461	8 130 527
(D) Muu tehniline tulu	57 472				43 817		101 289	17 315 174
(E1) Makstud kahjud	91 358 938	161 270 597	49 463 801	45 794 074	76 226 676	9 921 969	434 036 055	4 803 009
(E2) Kahjukäsituskulud	14 548 814	10 988 125	2 688 058	3 298 170	11 852 774	1 103 625	44 479 566	2 694 761
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-8 457 951	-11 822 768	-2 339 617	-4 141 774	-3 054 652	- 243 746	-30 060 508	-5 151 326
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	10 502 704	2 027 497	40 739 708	16 573 744	68 149 135	7 615 919	145 608 707	1 102 987
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	86 947 097	158 408 457	9 072 534	28 376 726	16 875 663	3 165 929	302 846 406	1 243 457
(F1) RNE kogumuutus (kasv -) <sup>2</sup>	-11 752 221	-35 501 277	- 720 970	8 937 974	8 277 852	-2 451 423	-33 210 065	-1 261 153
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	-3 637 170	-2 359 204	539 240	-4 288 884	-8 348 198	3 337 655	-14 756 561	- 952 481
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-15 389 391	-37 860 481	- 181 730	4 649 090	- 70 346	886 232	-47 966 626	-2 213 634
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	102 336 488	196 268 938	9 254 264	23 727 636	16 946 009	2 279 697	350 813 032	3 457 091
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)								
(I1) Sõlmimiskulud	14 817 168	29 849 015	6 663 929	11 217 225	14 979 519	2 935 034	80 461 890	899 180
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	144 829	984 820	425 750	- 186 744	23 322	183 073	1 575 050	
(I3) Administratiivkulud	3 784 223	6 838 093	1 976 609	9 691 658	4 004 266	2 124 031	28 418 880	5 728 474
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	- 455 948		10 399 234	3 324 980	9 444 487	3 829 540	26 542 293	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	810 014		-1 032 203	- 546 257	1 028 544	14 816	274 914	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	18 102 496	35 702 288	-1 152 243	18 316 904	8 487 432	1 031 636	80 488 513	6 627 654
(J) Muu tehniline kulu	3 663 561	6 404 457	1 625 667	1 712 614	2 709 332	565 384	16 681 015	7 034 273
(K) TEHN. TULEM (C+D-G+H-I-J)	3 536 759	7 759 790	1 168 533	-3 862 038	- 515 705	- 16 149	8 071 190	8 326 683

### Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

<sup>1</sup> Kindlustusseltside brutopreemiad ei ole saldeeritud liikmemaksuga ELKF-le (2,4% liikluskindlustuse preemiatest); kuluna sisalduvad need kirjel "Muu tehniline kulu" (J)

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

## Liikluskindlustuseta kahjukindlustuse kasumiaruanne, 2004 (krooni)

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti	Salva Kindlustus	Seesam Kindlustus	Zürich Kindlustus	Kahjukindlustus- seltsid kokku	Eesti Liiklus- kindlustuse Fond
(A1) Brutopreemiad	463 662 382	715 412 459	23 306 684	17 670 228	145 117 075	311 998 734	51 019	1 677 218 581	22 443 140
(A2) Edasikindlustuse preemiad	78 370 778	31 619 401	541 796	8 624 250	94 882 222	218 719 331	51 019	432 808 797	21 274 802
(A) Netopreemiad (A1-A2)	385 291 604	683 793 059	22 764 888	9 045 978	50 234 853	93 279 403		1244 409 785	1 168 338
(B1) EPE kogumuutus (kasv -)	-15 567 274	-42 183 615	- 369 713	- 869 251	511 608	-2 065 794	1 367 317	-59 176 722	
(B2) Edasikindlustuse EPE muutus (kasv +)	-30 075 989	452 984	- 230 047	482 706	- 898 917	-1 271 329	-1 363 247	-32 903 839	
(B) EPE netomuutus (B1+B2; kasv-)	-45 643 263	-41 730 631	- 599 760	- 386 545	- 387 309	-3 337 123	4 070	-92 080 561	
(C) Teenitud netopreemiad (A+B)	339 648 341	642 062 428	22 165 128	8 659 433	49 847 544	89 942 280	4 070	1152 329 224	1 168 338
(D) Muu tehniline tulu	3 163	2 586		1 984	309 344	67 765	42 767	427 609	
(E1) Makstud kahjud	216 334 368	269 056 070	2 726 256	8 449 767	59 792 519	156 836 419	1 915 396	715 110 795	22 320 418
(E2) Kahjukäsituskulud	12 014 191	15 694 403	94 078	607 969	10 844 692	7 924 379	111 641	47 291 353	302 248
(E3) Regress, jääkvara real.-st saadud summad	-14 257 595	-13 251 288		- 756 382	-1 928 174	-5 859 833	- 103 680	-36 156 952	- 109 753
(E4) Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	52 801 901	2 014 772	180 731	4 098 592	45 960 957	111 337 630	1 808 832	218 203 415	15 042 477
(E) Kahjunõuete netosumma (E1+E2+E3-E4)	161 289 063	269 484 413	2 639 603	4 202 762	22 748 080	47 563 335	114 525	508 041 781	7 470 436
(F1) RNE kogumuutus (kasv -)	32 342 005	-51 677 819	-2 131 236	1 692 947	446 978	17 529 272	10 979 297	9 181 444	20 181 216
(F2) Edasikindlustuse RNE muutus (kasv +)	-51 187 028	5 807 641	- 660 674	-1 318 699	- 500 233	-15 220 112	-10 295 359	-73 374 464	-12 693 062
(F) RNE netomuutus (F1+F2; kasv-)	-18 845 023	-45 870 178	-2 791 910	374 248	- 53 255	2 309 160	683 938	-64 193 019	7 488 154
(G) Neto esinenud kahjunõuded (E-F)	180 134 086	315 354 591	5 431 513	3 828 514	22 801 335	45 254 175	- 569 413	572 234 801	- 17 718
(H) Muude tehniliste eraldiste muutus (kasv-)									
(I1) Sõlmiskulud	99 396 149	165 785 642	2 781 518	3 774 023	32 518 287	51 633 777	- 25 352	355 864 044	3 900
(I2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	1 855 612	4 532 431	- 23 901	130 953	206 765	-1 183 240	- 118 705	5 399 915	
(I3) Administratiivkulud	21 422 996	29 665 028	1 403 244	2 810 226	8 692 660	22 613 519	2 869 337	89 477 010	190 135
(I4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	18 694 833	2 204 008	582 817	1 848 258	28 770 289	59 207 736	- 137 417	111 170 524	
(I5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)	8 577 503	- 85 821	- 52 140	- 97 458	- 674 840	- 92 776	323 045	7 897 513	
(I) Neto tegevuskulud (I1-I2+I3-I4-I5)	91 691 197	188 800 052	3 677 986	4 702 496	12 908 733	16 315 576	2 777 062	320 873 102	194 035
(J) Muu tehniline kulu		6 561		16 779	55 594	16 483	5 992	101 409	
(K) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest									
(L) TEHNILINE TULEM (C+D-G+H-I-J+K)	67 826 221	137 903 809	13 055 629	113 628	14 391 226	28 423 811	-2 166 804	259 547 521	992 021

### Kasutatud lühendid:

EPE - ettemakstud preemiate eraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

# Elukindlustusandjate kasumiaruanne, 2004 (krooni)

	ERGO Elukindlustus	Hansa Elukindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	Elukindlustus- seltsid kokku
(A1) Brutopreemiad	64 073 757	375 835 561	83 950 484	80 026 351	202 417 154	806 303 307
(A2) Edasikindlustuse preemiad	1 334 043	6 893 589	1 432 421	3 709 868	4 447 073	17 816 994
(A) Netopreemiad (A1-A2)	62 739 714	368 941 972	82 518 063	76 316 483	197 970 081	788 486 313
(B1) Investeeringutulu tütar- ja sidusettevõtelt	80 963			1 400 508		1 481 471
(B2) Tulu maalt ja ehitistelt	249 607					249 607
(B3) Tulu muudelt investeeringutelt	3 832 513	29 695 589	2 720 601	13 316 561	9 619 222	59 184 486
(B4) Investeeringute väärtuse muutus	326 953	18 821 954	3 125 660	10 417 223	15 022 584	47 714 374
(B5) Kasum investeeringute realiseerimisest	1 554 700	4 582 976	2 610 521	3 322 862	385 989	12 457 048
(B) Investeeringutulud (B1+...+B5)	6 044 736	53 100 519	8 456 782	28 457 154	25 027 796	121 086 987
(C1) Investeeringute kulud	271 216	3 189 314	849 422	1 671 302	2 334 319	8 315 573
(C2) Investeeringukulu tütar- ja sidusettevõtelt	378 673			1 827 372		2 206 045
(C3) Investeeringute väärtuse muutus	55 493		920 684	233 811		1 209 988
(C4) Kahjum investeeringute realiseerimisest	9 040		212 090	764 566	277 527	1 263 223
(C) Investeeringukulud (C1+...+C4)	714 422	3 189 314	1 982 196	4 497 051	2 611 846	12 994 829
(D) Neto investeeringute tulu (B-C)	5 330 314	49 911 205	6 474 586	23 960 103	22 415 950	108 092 158
(E) Realiseerimata kasum/kahjum inv.-lt		34 422 774	2 943 234	618 242	15 225 997	53 210 247
(F1) Kindlustussummad	4 280 075	36 769 172	467 004	5 629 487	6 471 212	53 616 950
(F2) Tagasiostussummad	3 626 214	25 212 272	3 027 759	3 898 735	21 490 910	57 255 890
(F2) Nõuete käsitluskulud	121 700	517 199	91 698	162 817	265 701	1 159 115
(F3) Edasikindlustuse osa nõuetes	623 453	217 784	169 316	240 000	246 423	1 496 976
(F) Neto makstud nõuded (F1+F2+F3-F4)	7 404 536	62 280 859	3 417 145	9 451 039	27 981 400	110 534 979
(G1) RNE kogumuutus (kasv -)	426 790	-2 671 823	1 572	-147 997	-1 782 555	-4 174 013
(G2) Edasikindlustuse RNE muutuses (kasv +)	-909 978	-113 559	-24 116	-1 176	844 500	-204 329
(G) RNE netomuutus (G1+G2; kasv-)	-483 188	-2 785 382	-22 544	-149 173	-938 055	-4 378 342
(H) Neto esinenusd nõuded (F-G)	7 887 724	65 066 241	3 439 689	9 600 212	28 919 455	114 913 321
(I1) EE kogumuutus (kasv -)	-37 788 160	-113 875 789	-25 661 107	-59 283 563	-89 203 113	-325 811 732
(I2) Edasikindlustuse EE muutus (kasv +)	46 836			-309 723		-262 887
(I) EE netomuutus (I1+I2; kasv-)	-37 741 324	-113 875 789	-25 661 107	-59 593 286	-89 203 113	-326 074 619
(J) Boonused	1 213 585	9 742 481	290 286		5 725 000	16 971 352
(J) Teiste tehniliste eraldiste netomuutus (kasv -)		-180 041 703	-45 442 587	-5 581 598	-57 601 025	-288 666 913
(L1) Sõlmiskulud	10 215 894	13 373 167	8 389 530	11 436 508	20 022 689	63 437 788
(L2) Sõlmimisväljaminekute muutus (kasv +)	-1 513 668	-178 864			-663 757	-2 356 289
(L3) Administratiivkulud	6 472 345	8 474 496	6 378 955	6 486 660	6 720 905	34 533 361
(L4) Edasik. komisjonitasud, kasumis osalemine	694 017	2 954 160	702 301	563 291	3 091 469	8 005 238
(L5) Edasik. osa sõlm. väljam. muutuses (kasv -)						
(L) Neto tegevuskulud (L1-L2+L3-L4-L5)	17 507 890	19 072 367	14 066 184	17 359 877	24 315 882	92 322 200
(M) Neto muu tehniline tulu				-27 335	-4 196	-31 531
(N) Kasum/kahjum portfelli ülevõtmisest				3 136 464		3 136 464
(O) TEHN. TULEM (A+D+E-H+I+J+K-L+M-N)	3 719 505	65 477 370	3 036 030	11 868 984	29 843 357	113 945 246
(P) Neto muu tulu	-402 001	-15 858 899	-186 575	-410 285	-794 859	-17 652 619
(Q) PUHASKASUM/KAHJUM (O+P)	3 317 504	49 618 471	2 849 455	11 458 699	29 048 497	96 292 626

## Kasutatud lühendid:

EE - elukindlustuseraldis

RNE - rahuldamata nõuete eraldis

## Kindlustuspreemiad ja nõuded, 2000–2004

	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)										
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%
2004	806 303	39,1%	2 366 290	15,1%	3 172 593	20,4%	22 443	62,6%	3 195 036	20,6%
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
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%
2004	17 817	51,7%	630 523	-8,0%	648 340	-7,0%	21 275	80,5%	669 615	-5,6%
Netopreemiad (tuhat krooni)										
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%
2004	788 486	38,8%	1 735 767	26,7%	2 524 253	30,2%	1 168	-42,0%	2 525 421	30,1%
Esitatud nõuded (tükki)										
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%		
2004	10 891	-0,7%	67 423	5,0%			135	-49,4%		
Rahuldatud nõuded (tükki)										
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%		
2004	10 473	-3,6%	64 449	4,2%			128	-47,8%		
Makstud nõuded (tuhat krooni)										
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%
2004	112 032	29,3%	1 177 047	15,1%	1 289 079	16,2%	22 513	90,5%	1 311 592	16,9%
Edasikindlustus (tuhat krooni)										
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%
2004	1 497	2,3 korda	364 915	9,7%	366 412	9,9%	16 695		383 107	14,9%
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)										
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%
2004	110 535	28,5%	812 132	17,6%	922 667	18,8%	5 818	-50,8%	928 485	17,8%

## Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000–2004 (1)

	AB Elukindlustus	ERGO Elukindlustus	Hansa Elukindlustus <sup>1</sup>	Nordika Elukindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Uhispanga Elukindlustus	SELTSID KOKKU
Jõusolevad lepingud (tükki), seisuga 31. detsember								
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
2004	-	11 926	81 425	-	12 168	21 247	29 054	155 820
Kindlustussummade summa (tuhat krooni)								
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
2004	-	2 369 530	13 745 318	-	1 209 526	1 109 387	4 878 306	23 312 067
Uued lepingud (tükki)								
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
2004	-	2 441	13 163	-	3 885	2 845	6 802	29 136
Brutopreemiad (tuhat krooni)								
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
2004	-	64 074	375 836	-	83 950	80 026	202 417	806 303
Edasikindlustus (tuhat krooni)								
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
2004	-	1 334	6 894	-	1 432	3 710	4 447	17 817
Netopreemiad (tuhat krooni)								
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
2004	-	62 740	368 942	-	82 518	76 316	197 970	788 486
Esitatud nõuded (tükki)								
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
2004	-	1 249	7 290	-	421	923	1 008	10 891
sh tagasiostud (tükki)								
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
2004	-	515	2 993	-	367	476	521	4 872

... andmed puuduvad

<sup>1</sup> 6. veebruarist 2004. a on Hansapanga Kindlustuse ASi uus ärinimi AS Hansa Elukindlustus



## Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000–2004 (2)

	AB Elukindlustus	ERGO Elukindlustus	Hansa Elukindlustus <sup>1</sup>	Nordika Elukindlustus	Sampo Elukindlustus	Seesam Elukindlustus	Ühispanga Elukindlustus	SELTSID KOKKU
Rahuldatud nõuded (tükki)								
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
2004	-	1 255	6 865	-	398	870	1 085	10 473
sh tagasiostud (tükki)								
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
2004	-	521	2 589	-	367	476	578	4 531
Makstud nõuded (tuhat krooni)								
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
2004	-	8 028	62 499	-	3 586	9 691	28 228	112 032
sh kindlustussummad (tuhat krooni)								
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
2004	-	4 280	36 769	...	467	5 630	6 471	53 617
tagasiostud (tuhat krooni)								
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
2004	-	3 626	25 212	-	3 028	3 899	21 491	57 256
Edasikindlustus (tuhat krooni)								
2000	-		306	29		100	425	860
2001	-		55	3			128	186
2002	-		320			150	579	1 049
2003	-	158	74	-	11		399	642
2004	-	624	218	-	169	240	246	1 497
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)								
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
2004	-	7 404	62 281	-	3 417	9 451	27 982	110 535

... andmed puuduvad

<sup>1</sup> 6. veebruarist 2004. a on Hansapanga Kindlustuse ASI uus ärinimi AS Hansa Elukindlustus

## Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000–2004 (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									
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
2004	15 413	104 350	16 644	11 003	8 410	155 820	111 798	267 618	68 469
Kindlustussummade summa (tuhat krooni)									
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
2004	3 249 886	7 627 229	835 428	42 666	908 243	12 663 452	10 648 615	23 312 067	6 244 133
Uued lepingud (tükki)									
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
2004	6 745	16 200	1 322		4 869	29 136	19 255	48 391	12 764
Brutopreemiad (tuhat krooni)									
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
2004	21 348	396 017	87 135	4 163	271 190	779 853	26 450	806 303	339 265
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
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
2004	6 685	7 361	8	1	828	14 883	2 934	17 817	4 995
Netopreemiad (tuhat krooni)									
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
2004	14 663	388 656	87 127	4 162	270 362	764 970	23 516	788 486	334 270
Esitatud nõuded (tükki)									
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
2004	510	6 772	805	754	226	9 067	1 824	10 891	1 925
sh tagasiostud (tükki)									
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
2004	483	3 202	387	574	216	4 862	10	4 872	1 473

## Elukindlustuslepingud, preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000–2004 (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)									
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
2004	223	6 748	795	754	273	8 793	1 680	10 473	1 881
sh tagasiostud (tükki)									
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
2004	195	3 103	386	574	263	4 521	10	4 531	1 423
Makstud nõuded (tuhat krooni)									
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
2004	2 150	70 457	5 113	3 476	25 262	106 458	5 574	112 032	17 625
sh kindlustussummad (tuhat krooni)									
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
2004	1 798	43 836	1 945	459	290	48 328	5 289	53 617	5 984
tagasiostud (tuhat krooni)									
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
2004	293	26 025	3 099	3 014	24 796	57 227	29	57 256	11 410
Edasikindlustus (tuhat krooni)									
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
2004	240	627				867	630	1 497	361
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)									
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
2004	1 910	69 830	5 113	3 476	25 262	105 591	4 944	110 535	17 264

## Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000—2004 (1)\*

	ERGO Kindlustus	If Eesti Kindlustus	Inges Kindlustus	Leks Kindlustus	Nordicum Kindlustus Eesti <sup>1</sup>	Nordika Kindlustus
Brutopreemiad (tuhat krooni)						
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	-
2004	612 738	973 915	89 316	-	76 808	-
Edasikindlustus (tuhat krooni)						
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	-
2004	87 835	35 084	56 648	-	34 925	-
Netopreemiad (tuhat krooni)						
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	-
2004	524 903	938 831	32 668	-	41 883	-
Esitatud nõuded (tükki)						
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	-
2004	18 477	26 438	3 274	-	2 937	-
Rahuldatud nõuded (tükki)						
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	-
2004	15 906	27 158	3 109	-	2 938	-
Makstud nõuded (tuhat krooni)						
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	-
2004	311 541	431 935	52 633	-	53 252	-
Edasikindlustus (tuhat krooni)						
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	-
2004	63 305	4 042	40 920	-	20 672	-
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)						
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	-
2004	248 236	427 893	11 713	-	32 580	-

\* Ainult otsene kindlustus

<sup>1</sup> 16. jaanuarist 2004. a oli Nordea Kindlustuse Eesti ASI uus ärinimi Nordicum Kindlustuse Eesti AS. 20. aprillist 2005. a on seltsi uus ärinimi QBE Kindlustuse Eesti AS  
- Kindlustusseltside liikluskindlustuse brutopreemiast on lahutatud liikmemaks Eesti Liikluskindlustuse Fondile ja lisatud Eesti Liikluskindlustuse Fondi brutopreemiatele;  
2004. aastal oli liikmemaks 2,4%

## Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusandjate kaupa, 2000—2004 (2)\*

	Salva Kindlustus	Seesam Rahvusvaheline Kindlustus	Zürich Kindlustus Eesti	SELTSID KOKKU	Eesti Liikluskindlustuse Fond	KOKKU
<b>Brutopreemiad (tuhat krooni)</b>						
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
2004	252 800	334 788	51	2 340 416	25 874	2 366 290
<b>Edasikindlustus (tuhat krooni)</b>						
2000	48 938	90 877	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
2004	177 363	237 674	51	629 580	943	630 523
<b>Netopreemiad (tuhat krooni)</b>						
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
2004	75 437	97 114		1 710 836	24 931	1 735 767
<b>Esitatud nõuded (tükki)</b>						
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
2004	8 190	7 460	19	66 795	628	67 423
<b>Rahuldatud nõuded (tükki)</b>						
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
2004	7 507	7 295	40	63 953	496	64 449
<b>Makstud nõuded (tuhat krooni)</b>						
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
2004	153 734	169 683	1 923	1 174 701	2 346	1 177 047
<b>Edasikindlustus (tuhat krooni)</b>						
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
2004	114 110	118 954	1 809	363 812	1 103	364 915
<b>Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)</b>						
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
2004	39 624	50 729	114	810 889	1 243	812 132

\* Ainult otsene kindlustus

- Kindlustusseltside liikluskindlustuse brutopreemiatest on lahutatud liikmemaks Eesti Liikluskindlustuse Fondile ja lisatud Eesti Liikluskindlustuse Fondi brutopreemiatele;  
2004. aastal oli liikmemaks 2,4%

## Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000–2004 (1)\*

	Liiklus-kindlustus	Lühiajaline tervisekindlustus			Maismaa-sõidukite kindlustus	Raudteeveerev-koosseisu kindlustus	Õhu-sõidukite kindlustus	Laevade kindlustus	Transporditavate kaupade kindlustus	Varakindlustus		
		Õnnetus-juhtumite kindlustus	Haigus-kindlustus	Reisi-kindlustus						Juriidilised isikud	Füüsilised isikud	Kokku
Brutopreemiad (tuhat krooni)												
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
2004	689 072	40 783		61 104	894 115	7 925		4 624	23 762	287 858	240 041	527 899
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
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
2004	197 714	2 030		4 677	230 977	6 319		3 123	10 206	100 926	24 201	125 127
Netopreemiad (tuhat krooni)												
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
2004	491 358	38 753		56 427	663 138	1 606		1 501	13 556	186 932	215 840	402 772
Esitatud nõuded (tükki)												
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
2004	28 075	3 596		3 139	27 873	2		19	50	1 984	2 274	4 258
Rahuldatud nõuded (tükki)												
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
2004	27 634	3 299		2 905	26 502	3		15	38	1 653	2 173	3 826
Makstud nõuded (tuhat krooni)												
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
2004	450 802	17 825		17 125	463 563	427		4 463	14 459	108 158	66 409	174 567
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
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
2004	146 712	1 722		591	132 784	419		2 824	10 666	43 621	4 570	48 191
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)												
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
2004	304 090	16 103		16 534	330 779	8		1 639	3 793	64 537	61 839	126 376

\* Ainult otsene kindlustus

## Kahjukindlustuse preemiad ja nõuded kindlustusliigiti, 2000–2004 (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)												
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
2004	25 622		299	3 049	18 344	11 682	4 066	25 455	219	8 684	23 652	2 366 290
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
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
2004	8 198		229	107	7 749	5 542	2 098	12 254		4 446	11 825	630 523
Netopreemiad (tuhat krooni)												
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
2004	17 424		70	2 942	10 595	6 140	1 968	13 201	219	4 238	11 827	1 735 767
Esitatud nõuded (tükki)												
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
2004	215			40	91	45	14	3		16	1	67 423
Rahuldatud nõuded (tükki)												
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
2004	129			15	42	12	1	9		17	3	64 449
Makstud nõuded (tuhat krooni)												
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
2004	5 930			290	8 846	1 664	1 066	3 634		1 165	12 287	1 177 047
Edasikindlustus (tuhat krooni)												
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
2004	2 536				6 947	827	686			278	10 418	364 915
Makstud nõuded, neto (tuhat krooni)												
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
2004	3 394			290	1 899	837	380	3 634		887	1 869	812 132

\* Ainult otsene kindlustus





# Kindlustusega seotud institutsioonid, 31. detsember 2004

## Finantsinspektsioon

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

**Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF)**  
peadirektor Mart Jesse

### Kahjukindlustusseltsid:

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

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

### Elukindlustusseltsid:

- 1. ERGO Elukindlustuse AS**  
Olga Reznik
- 2. AS Hansa Elukindlustus**  
Paavo Põld
- 3. AS Sampo Elukindlustus**  
Imre Madisson
- 4. Seesam Elukindlustuse AS**  
Erki Kilu
- 5. AS Ühispanga Elukindlustus**  
Indrek Holst

**Eesti Kindlustusmaaklerite Liit (EKML)**  
juhatuse esimees Ain Habicht

**Eesti Kindlustusseltside Liit (EKSL)**  
juhatuse esimees Indrek Holst  
tegevdirektor Malle Aleksius

**Eesti Aktuaaride Liit (EAL)**  
juhatuse esimees Tarmo Koll

### Kindlustusmaaklerid:

- 1. OÜ Aadel Kindlustusmaaklerid**  
Rea Tänav
- 2. OÜ ABC Kindlustusmaaklerid**  
Harri Kahl
- 3. OÜ ADVICE S.E. Kindlustusmaakler**  
Ain Niineste
- 4. AS Aon Eesti Kindlustusmaakler**  
Ülo Kallas
- 5. Balti Kindlustusmaakleri OÜ**  
Kaido Tõnisson
- 6. CMR Kindlustusmaakler OÜ**  
Renee Mahl
- 7. AS E-Kindlustus Kindlustusmaakler**  
Risto Rossar
- 8. Heath Lambert Baltic Kindlustusmaakler AS**  
Heiki Nurmeots

- 9. AS In Bro & Partners Kindlustusmaakler**  
Tõnu Nael
- 10. OÜ MAI Estonia IBP Kindlustusmaakler (likvideerimisel)**  
Raul Suup (likvideerimiskomisjoni esimees)
- 11. Majesteedi Elukindlustusmaakleri OÜ**  
Raul Siimut
- 12. OÜ Marks ja Partnerid. Kindlustusmaaklerid**  
Jaan Marks
- 13. Marsh Kindlustusmaakler AS**  
Valdeko Allik
- 14. Vagneri Kindlustusmaakler AS**  
Roman Illarionov
- 15. AS Vandeni Kindlustusmaaklerid**  
Raul Källo

# EESTI KINDLUSTUSSELTSID, 2004

---

## AS IF EESTI KINDLUSTUS ..... (kahjukindlustus)

Address: ..... Pronksi 19 Tallinn  
Märkused: ..... moodustus 2000. aastal Eesti Varakindlustuse ASi ja Sampo Kindlustuse ASi ühinemisel  
ASiga Sampo Eesti Varakindlustus<sup>1</sup>  
Omanik: ..... If P&C Insurance Company Ltd, Soome (100%)  
Audiitor: ..... AS PricewaterhouseCoopers  
Juhatus: esimees..... Olavi Laido  
liikmed ..... Mihkel Uibopuu  
Katrinn Rasmann  
Andres Sooniste  
Nõukogu: esimees..... Hannu Taavi Kokkonen  
liikmed ..... Tom Melbye Eide  
Åke Ricard Wennerklint  
Gunnar Rogstad  
Ivar Martinsen  
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, krediitkindlustus, garantiikindlustus, raudtee veerevkoosseisu kindlustus ja veesõiduki valdaja vastutuskindlustus)  
F14-2/1475, 12.08.2004 ..... kahjukindlustus (haiguskindlustus, kohtukulude kindlustus)

## ERGO KINDLUSTUSE AS ..... (kahjukindlustus)

Address: ..... A. Lauteri 5 Tallinn  
Märkused: ..... asutatud 1990. a  
Omanikud: ..... ERGO International AG, Saksamaa (99,4%)  
väikeaktsionär (0,6%)  
Audiitor: ..... KPMG Estonia AS  
Juhatus: esimees..... Olga Reznik  
liikmed ..... Georg Männik  
Kaido Kepp  
Maris Lukins  
Ivars Prieditis  
Valdas Cienas  
Saulius Jokubaitis  
Darius Kremensas  
Nõukogu: esimees..... Kestutis Bagdonavicius  
liikmed ..... Siegmars Karl Theodor Krüger  
Klaus Allerdissen  
Aivars Bertulis  
Achim Naumann  
Savelijs Semjonovs  
Thomas Robert Schütze  
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)

---

<sup>1</sup> 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 (100%)  
Audiitor: ..... AS PricewaterhouseCoopers  
Juhatus: esimees..... Margus Luih  
liige ..... Andri Püvi  
Nõukogu: esimees..... Tomi Yli-Kyyry  
liikmed..... Toomas Abner  
Hannu Linnoinen  
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)  
Nr 40-9, 01.09.2004 ..... kahjukindlustus (raudtee veerevkoosseisu kindlustus)

## 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: ..... ING LUXEMBOURG S.A (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  
Indrek Kasela  
Kustaa Äimä  
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 ..... Seppo Kullervo Ilvessalo  
liikmed ..... Markku Juhani Vesterinen  
Timo Antero Hukka  
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 (investeermisriskiga elukindlustus, lisakindlustus)

## **AS HANSA ELUKINDLUSTUS** ..... (elukindlustus)

Address: ..... Liivalaia 12 Tallinn  
Märkused: ..... asutatud 1995. a, ühines 1999. aastal Eesti Elukindlustuse ASiga<sup>2</sup>  
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  
Helo Meigas  
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 Aktiengesel, Saksamaa (100%)  
Audiitor: ..... AS KPMG Estonia  
Peadirektor: ..... Georg Männik  
Juhatus: esimees ..... Olga Reznik  
liikmed ..... Georg Männik  
Kaido Kepp  
Ivar-Heldur Petersen  
Maris Lukins  
Ivars Prieditis  
Valdas Cicenass  
Saulius Jokubaitis  
Darius Kremensas  
Nõukogu: esimees ..... Kestutis Bagdonavicius  
liikmed ..... Thomas Robert Scütze  
Siegmar Karl Theodor Krüger  
Klaus Allerdissen  
Aivars Bertulis  
Achim Naumann  
Savelij Semjonov  
Tegevusluba: RM-1493, 12.10.2001 ..... elukindlustus (kindlustus surmajuhtumiks, kapitalikogumiskindlustus, pensionikindlustus, sh tulumaksusoodustusega pensionikindlustus, lisakindlustus)

<sup>2</sup> 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  
Alates 4. aprillist 2005. a uus ärinimi on AS SEB Ühispanga Elukindlustus  
Omanik: ..... SEB 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  
Tegevuslood: 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 (investeeringuriskiga elukindlustus)

## AS SAMPO ELUKINDLUSTUS ..... (elukindlustus)

Address: ..... Narva mnt 11, Tallinn  
Märkused: ..... asutatud 1999. a  
Omanik: ..... Sampo Life Insurance Company LTD, Soome (100%)  
Audiitor: ..... Ernst & Young Baltic AS  
Juhatus: esimees ..... Imre Madison  
liikmed ..... Airi Viirart  
Terje Otstavel  
Nõukogu: esimees ..... Minna Kaarina Kohmo  
liikmed ..... Timo Pursiala  
Margus Žuravljov  
Timo Laitinen  
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 (investeeringuriskiga elukindlustus)

## NORDICUM KINDLUSTUSE EESTI AS ..... (kahjukindlustus)

Address: ..... Liivalaia 13/15 Tallinn  
Märkused: ..... asutatud 2001. a  
Alates 20. aprillist 2005. a uus ärinimi on QBE Kindlustuse Eesti AS  
Omanik: ..... Tryg Forsikring A/S, Taani (100%)  
Audiitor: ..... AS KPMG Estonia  
Juhatus: liikmed ..... Mikko Sakari Saario  
Ilona Kuber  
Nõukogu: esimees ..... Peter Falkenham  
liikmed ..... Morten Marc Hübbe  
Kalle Pedak  
Tegevusluba: F2-/0003, 13.02.2002 ..... kahjukindlustus (õnnetusjuhtumite kindlustus (ühikordse hüvitise kindlustus, reisijate traumakindlustus), maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, tulekindlustus ja loodusjõudude kindlustus, muu vara kindlustus, liikluskindlustus, tsiviilvastutuskindlustus, garantiikindlustus)

## ÜLEVAADE KINDLUSTUSSÜNDMUSTEST, 2004

---

- 16.01 ..... muutus Nordea Kindlustuse Eesti ASi ärinimi. Uus ärinimi oli Nordicum Kindlustuse Eesti AS. Alates 20. aprillist 2005. a on uus ärinimi QBE Kindlustuse Eesti AS.
- 19.01 ..... Finantsinspeksioon kustutas kindlustusvahendajate nimekirjast OÜ MAI Estonia IBP Kindlustusmaakler.
- 06.02 ..... muutus Hansapanga Kindlustuse ASi ärinimi. Uus ärinimi on AS Hansa Elukindlustus.
- 18.02 ..... Finantsinspeksioon kandis kindlustusvahendajate nimekirja kindlustusmaaklerina Adel Kindlustusmaaklerid OÜ.
- 18.02 ..... Riigikogu võttis vastu Liikluskindlustuse seaduse ja kindlustustegevuse seaduse muutmise seaduse (jõustus 25. märtsil ja osaliselt Eesti Vabariigi liitumisel Euroopa Liiduga).
- 01.04 ..... jõustus Finantsinspeksiooni soovituslik juhend "Investeeringurisriskiga elukindlustuslepingu komponendid, alusvara ja kindlustusvõtja teavitamine".
- 18.04 ..... jõustusid rahandusministri määrused nr 43 "Rahandusministri 9. augusti 2000. a määruse nr 75 «Kindlustusandjate raamatupidamise aastaaruande, vahearuanete ja konsolideeritud raamatupidamisaruannete koostamise ning esitamise kord» muutmise" ja nr 44 "Rahandusministri 18. detsembri 2001. a määruse nr 116 «Elukindlustusandjate aktuaariaruannete esitamise kord ja tähtajad» muutmise" (vastu võetud 1. aprillil 2004. a).
- 21.04 ..... Finantsinspeksioon andis loa Sampo OYJ-le (Soome) kaudse olulise osaluse omandamiseks ASis If Eesti Kindlustus.
- 26.04 ..... Pohjola Grupp Plc (Soome) osalus Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse ASis kasvas 50,5%lt 100%le.
- 01.05 ..... Eesti ühines Euroopa Liiduga ning kindlustustegevust reguleerivas seadusandluses jõustusid ühinemisest tulenevad muudatused (tegevusluba, filiaali asutamine ja piiriülene tegevus).
- 12.05 ..... Finantsinspeksioon andis loa Sampo Life Insurance Company Ltd-le (Soome) 100%lise osaluse omandamiseks ASis Sampo Elukindlustus.
- 26.05 ..... Finantsinspeksioon kooskõlastas mittetulundusühingu Eesti Liikluskindlustuse Fond (LKF) põhikirja. LKF asutati 20. mail 2004. a ja registreeriti äriregistris 29. juunil 2004. a. Eraõiguslik LKF on avalik-õigusliku Eesti Liikluskindlustuse Fondi õigusjärglane.
- 09.06 ..... Finantsinspeksioon andis loa Amber Trust S.C.A.-le (Luxemburg) 45%lise osaluse omandamiseks Salva Kindlustuse ASis.
- 11.08 ..... Finantsinspeksioon andis ASile If Eesti Kindlustus täiendava tegevusloa kahjukindlustusliikide haiguskindlustuse ja kohtukulude kindlustusega tegelemiseks.
- 01.09 ..... Finantsinspeksioon andis Seesam Rahvusvahelise Kindlustuse ASile täiendava tegevusloa kahjukindlustusliigiga raudtee veerevkoosseisu kindlustus tegelemiseks.

- 16.09 ..... Finantsinspektsioon nõustus avalik-õigusliku Eesti Liikluskindlustuse Fondi ja Mittetulundusühingu Eesti Liikluskindlustuse Fond vahel sõlmitud varade, õiguste ja kohustuste üleandmise lepinguga.
- 16.09 ..... Finantsinspektsioon kandis kindlustusvahendajate nimekirja kindlustusmaaklerina CMR Kindlustusmaakler OÜ.
- 29.09 ..... Finantsinspektsioon kinnitas soovitusliku juhendi "Elukindlustuslepingu teabe avaldamine kindlustusvõtjale". Juhend jõustus 1. aprillist 2005. a sõlmitavatele ja kehtivatele lepingutele.
- 29.09 ..... Finantsinspektsioon andis Marsh Kindlustusmaakler ASile loa osutamaks piiriüleseid kindlustusmaakleri teenuseid Läti Vabariigis.
- 29.09 ..... Finantsinspektsioon andis nõusoleku Seesam Elukindlustuse ASile olulise osaluse omandamiseks ASis LHV Varahaldus ja ASile LHV Varahaldus olulise osaluse omandamiseks ASis Seesam Varahaldus.
- 20.10 ..... Finantsinspektsioon andis Marsh Kindlustusmaakler ASile loa osutamaks piiriüleseid kindlustusmaakleri teenuseid Leedu Vabariigis.
- 20.10 ..... Finantsinspektsioon andis ASile If Eesti Kindlustus loa piiriüleste teenuste osutamiseks Leedu Vabariigis ja Läti Vabariigis alljärgnevate kahjukindlustusliikide osas: maismaasõidukite kindlustus, tule- ja loodusjõudude kindlustus ja muu vara kindlustus.
- 04.11 ..... Finantsinspektsioon võttis teadmiseks Soome kahjukindlustusandja Fennia Mutual Insurance Company filiaali asutamise Eestis.
- 17.11 ..... Finantsinspektsioon andis loa avalik-õigusliku Eesti Liikluskindlustuse Fondi lõpetamiseks.
- 30.11 ..... Nordicum Kindlustuse Eesti AS lõpetas uute kindlustuslepingute sõlmimise. Seltsi emattevõtte uue strateegia kohaselt keskendutakse otsese kindlustuse pakkumisele Põhjamaades ja seetõttu piiratakse kindlustustegevust Eestis.
- 08.12 ..... Riigikogu võttis vastu uue Kindlustustegevuse seaduse. Seadus jõustus 1. jaanuaril 2005. a.
- 10.12 ..... Finantsinspektsioon andis välja kindlustusvõtjaid informeeriva brošüüri "Kahjukindlustusest".
- 17.12 ..... Nordicum teavitas kindlustustegevuse jätkamisest, uute kindlustuslepingute sõlmimise ja olemasolevate lõppevate kindlustuslepingute pikendamise alustamisest, sest OBE Insurance Group (Austraalia) allkirjastas lepingu Nordicum Kindlustuse Eesti ASI omandamiseks Tryg Forsikring ASilt (Taani).
- 22.12 ..... lõppes Zürich Kindlustuse Eesti ASI tegevusluba. Finantsinspektsioon nõustus seltsi ja ASI If Eesti Kindlustus vahel 9. detsembril 2004. a sõlmitud kindlustusportfelli üleandmise lepinguga. 26. jaanuaril 2005. a andis Finantsinspektsioon loa Zürich Kindlustuse Eesti ASI vabatahtlikuks lõpetamiseks.

