



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Liikennevakuutusten bonusjärjestelmät

Sisällys

1 Johdanto	3
2 Liikennevakuutus ja kaskovakuutus	3
3 Vakuutusmaksut ja niihin vaikuttavat tekijät	4
5 Liikennevakuutusten bonusvertailu	6
6 Kaskovakuutusten bonusvertailu	7

© FINE 2017

Työryhmä: Hanna Salo ja Lotta Penttilä

Liikennevakuutusten bonusjärjestelmät

1 Johdanto

Uusi liikennevakuutuslaki tuli voimaan 1.1.2017. Uusi laki antaa vakuutusyhtiöille entistä laajemmat mahdollisuudet ottaa käyttöön liikennevakuutuksissa uusia maksuperusteita ja kehittää erilaisia bonusjärjestelmiä.

Tässä vertailussa esitellään kotimaisten vakuutusyhtiöiden liikenne- ja kaskovakuutusten maksuperusteita ja bonusjärjestelmiä. Tämän vertailun tiedot koskevat yksityishenkilöiden henkilöautojen vakuuttamista. Vertailu on päivitetty ja tiedot perustuvat 1.11.2017 tilanteeseen.

Vakuutusyhtiöiden välillä on eroja lähtö- ja maksimibonuksissa sekä vahinkotilanteiden bonusmenetyksissä. Uutta on myös useamman auton hinnoittelu samalla bonuksella. Asiakkaan on entistä tärkeämpää vertailla tilannettaan eri vakuutusyhtiöiden välillä, pyytää tarjouksia ja selvittää, miten bonukset toimivat eri vakuutusyhtiöissä.

Lisää tietoa uudesta liikennevakuutuslaista ja vakuutusyhtiöiden tuotteista löytyy esimerkiksi vakuutusyhtiöiden internet-sivuilta sekä Liikennevakuutuskeskuksen internet-sivuilta osoitteesta www.lvk.fi. FINEn muut oppaat ja tietoa vakuutuksista löytyy osoitteesta www.fine.fi.

2 Liikennevakuutus ja kaskovakuutus

Liikenteessä käytettävillä moottoriajoneuvoilla on oltava liikennevakuutus, josta säädetään liikennevakuutuslaissa. Liikennevakuutus on siis pakollinen, lakisääteinen vakuutus.

Liikennevakuutuksesta korvataan ajoneuvon käytöstä muille aiheutuvia henkilö- ja esinevahinkoja sekä vahingon aiheuttaneessa ajoneuvossa olleiden henkilövahinkoja. Liikennevakuutuksesta ei korvata liikennevahinkoon syllisen ajoneuvon vahinkoja. Näiden vahinkojen varalle on mahdollista hankkia liikennevakuutusta täydentävä vapaaehtoinen autovakuutus eli kaskovakuutus.

Vapaaehtoisella autovakuutuksella eli kaskovakuutuksella ajoneuvon voi vakuuttaa paitsi kolarointivahinkojen, myös mm. palo-, varkaus- ja hirvieläinvahinkojen varalta. Kaskovakuutuksia on tarjolla erilaajuisina: suppeimmat kaskovakuutukset antavat turvaa vain hirvi-, palo- ja varkausvahinkojen varalle, laajemmat kaskot taas korvaavat kolarointi- ja törmäysvahingot ja kaikenlaiset laajimmissa kaskovakuutuksissa on mukana esimerkiksi myös keskeytys- tai sijaisautovakuutus.

Kaskovakuutus on vapaaehtoinen, eli vakuutuksenottaja voi itse harkita, ottaako autoon kaskovakuutuksen ja kuinka laajan. Yleensä kuitenkin rahoitusyhtiöt edellyttävät, että osamaksulla ostetuissa autoissa on aina laaja kasko voimassa.

3 Vakuutusmaksut ja niihin vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksut muodostuvat niin liikenne- kuin kaskovakuutuksissakin kunkin vakuutusyhtiön omien maksuperusteiden mukaan. Maksuperusteissa otetaan huomioon tekijöitä, jotka kuvaavat vakuutuksenottajien tilastollista liikennevahinkoriskiä.

Vakuutusyhtiöllä tulee kuitenkin edelleen olla kaikkiin vakuutuksenottajiin yhdenmukaisesti sovellettavat maksuperusteet, joiden mukaan maksut määräytyvät. Maksujen määräytymisessä on liikennevakuutuslain mukaan otettava huomioon vakuutettujen etun turvaavuus ja liikennevahinkoriski. Lisäksi maksujen tulee olla kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuvien kustannusten määrään.

Vaikka vakuutuksenottajia tulee kohdella samalla tavalla, tämä ei kuitenkaan estä erilaisten ajoneuvojen erilaista hinnoittelua. Vakuutusmaksut voidaan määrätä erilaisiksi ottaen huomioon eri vakuutuksenottajaryhmien erilaiset tilastolliset vahinkoriskit. Vakuutuksenottajia, jotka ovat riskitason kannalta samassa tilanteessa, tulee kohdella samalla tavalla.

Liikennevakuutusten hinnoittelussa huomiotavaa liikennevahinkoriskiä kuvaavia tekijöitä ovat muun muassa ajoneuvoon liittyvät tekijät, kuten ajoneuvoluokka, ajoneuvon käyttötarkoitus, moottorin teho ja sylinteritilavuus ja auton merkki, ikä ja arvo. Myös käyttäjään liittyvät tekijät, kuten ikä, ajokokemus ja asuinpaikka tai ajoneuvon käyttäjien määrä vaikuttavat liikennevahinkoriskiin. Ajoneuvon käyttäjinä voidaan maksuperusteissa huomioida paitsi vakuutuksenottaja itse, myös esimerkiksi puoliso.

Kaskovakuutuksissa vakuutusyhtiöt saavat hinnoitella tuotteensa täysin itsenäisesti, mutta käytännössä myös kaskovakuutusten hintoihin vaikuttavat pitkälti samat tekijät kuin liikennevakuutustenkin: sekä ajoneuvoon että vakuutuksenottajaan liittyvät tiedot sekä se, onko sattunut vahinkoja.

4 Bonusjärjestelmät

Uusi liikennevakuutuslaki, joka korvasi aiemman liikennevakuutuslain ja ns. bonusasetuksen, antaa vakuutusyhtiöille lisää joustavuutta maksuperusteiden määrittelyyn. Vakuutusyhtiöiden bonusjärjestelmien yleisperiaatteena on, että vahingottomat vuodet kerryttävät bonusta eli liikennevakuutuksen maksusta annettavaa alennusta. Sattuneiden vahinkojen perusteella bonukset puolestaan alenevat eli maksu nousee.



Liikennevakuutuslaki ei aseta vakuutusyhtiöiden bonusjärjestelmien lähtöbonuksille ja maksimibonuksille ylä- tai alarajoja. Myöskään bonuksen kertymisestä vahingottomien vuosien perusteella ei ole laissa säädetty. Uuden liikennevakuutuslain myötä liikennevakuutuksiin on tullut yleisemmin ns. bonusturvia, joka tarkoittaa sitä, että vahinko ei välttämättä pudota bonusta. Vakuutusyhtiöiden järjestelmissä on eroja!

Vakuutus- ja vahinkohistoria

Liikennevakuutuksen bonusprosentti muodostetaan vakuutus- ja vahinkohistoriatietojen perusteella. Vakuutus- ja vahinkohistoriatiedoilla tarkoitetaan tietoja, jotka koskevat henkilöllä olleiden ajoneuvojen liikenteessäoloaikoja ja vahinkoja, joiden perusteella vakuutuksesta on suoritettu korvausta.

Vakuutusta siirrettäessä tai uutta vakuutusta otettaessa vakuutusyhtiö noutaa henkilön vakuutus- ja vahinkohistoriatiedot vakuutusyhtiöiden yhteisestä järjestelmästä. Näiden tietojen perusteella vakuutusyhtiö muodostaa oman bonusjärjestelmänsä mukaisen bonusprosentin vakuutukseen.

Jos vakuutuksenottajalle ei ole vielä kertynyt vakuutus- ja vahinkohistoriaa, eli kyse on ensimmäiseksi henkilön ensimmäisestä liikennevakuutuksesta, vakuutukseen tulee ns. lähtöbonus.

Bonusta voi kertyä ns. maksimibonukseen asti, josta bonusprosentti ei enää nouse. Vahingon johdosta bonus alenee, jollei kyse ole ns. bonusturvan piiriin kuuluvasta vahingosta, jolloin vahinko ei vaikuta bonukseen.

Vakuutusyhtiö voi ottaa liikennevakuutuksen vakuutusmaksussa huomioon saman vakuutuksenottajan muidenkin ajoneuvojen vahinkohistoriatiedot. Myös vakuutuksenottajan yhden ajoneuvon vahinkohistoriatietojen perusteella voidaan hinnoitella useampi ajoneuvo: vakuutusyhtiö voi siis käyttää yhden ajoneuvon vahinkohistoriaa saman vakuutuksenottajan kahden

tai useamman ajoneuvon vakuutuksen hinnoitteluun tai useamman ajoneuvon vahinkohistoriaa saman vakuutuksenottajan yhden ajoneuvon vakuutuksen hinnoitteluun, vaikka jatkossa ajoneuvot kerryttäväisikin vahinkohistoriaa erikseen.

Aiemmin vakuutus- ja vahinkohistoria oli mahdollista siirtää puolisolle tiettyjen edellytysten täyttyessä. Myös uutta liikennevakuutuslakia sovellettaessa vakuutusyhtiöillä on mahdollisuus huomioida se, että ajoneuvoja käytetään tai on aiemmin käytetty yhdessä puolison kanssa. Vakuutusyhtiöt määrittävät itse, miten puolison vakuutus- ja vahinkohistoria otetaan huomioon.

Oman vakuutus- ja vahinkohistoriatodistuksen voi käydä tulostamassa tai tallentamassa Liikennevakuutuskeskuksen sivuilta osoitteesta www.lv.k.fi/vvh.

Vertailutaulukot (s. 6 ja 7)

Seuraavien sivujen taulukoista löytyy tietoja vakuutusyhtiöiden liikenne- ja kaskovakuutusten bonusjärjestelmistä. Kohdassa "Bonuksen kasvu vuodessa" on kerrottu, montako vuorokautta auton pitää olla liikennekäytössä yhden vakuutuskauden aikana, jotta bonus nousee seuraavan vakuutuskauden alusta. Kohdassa "Bonuksen lasku vahingon johdosta" prosenttimäärillä tarkoitetaan sitä, kuinka monta prosenttiyksikköä vakuutuksen bonus alenee vahingon johdosta seuraavan vakuutuskauden alusta. Bonuksen kertymistähtiin ja bonuksen putoamiseen voi vaikuttaa se, missä luokassa bonus on.

Tällä hetkellä kaikkien vakuutusyhtiöiden liikennevakuutuksiin saa saman bonusprosentin saman ajoneuvoluokan (esim. autot) samaan aikaan alkaviin liikennevakuutuksiin.

Kaskovakuutuksissa bonus alenee vahingon johdosta 10–20 prosenttiyksikköä.

5 Liikennevakuutusten bonusvertailu

Vakuutus-yhtiö	Lähtöbonus	Max. bonus	Bonuksen nousu vuodessa	Bonuksen lasku vahingon johdosta	Lähtöbonuksesta maksimibonukseen nopeimmillaan	Bonusturva	Lisä-huomautukset
Fennia	Vähintään 40 % (ei aiempaa vahinkohistoriaa tai ei vahinkoja 5 v. ajalla)	83 %	1–10 % (liikennekäyttö min. 120 vrk)	0–20 % (Kaikkien ajoneuvojen bonukset pu-toavat) Pudotus yleisimmin 6 %	7 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonuksia, kun ajettu kaksi vuotta maksimibonuksilla 83 %.	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
Folksam	25 % (uusi tai vahingoton vahinkohistoria)	80 %	5 %. Neljän vahingottoman vuoden jälkeen 10 %. (liikennekäyttö min. 140 vrk)	0–15%	7 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun saavutettu maksimibonus 80 %.	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
If	30 % (vahinkohistoriaton vakuutus)	80 %	10 % (liikennekäyttö min. 90 vrk)	0–20 %	5 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun bonus on 80 %.	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
LähiTapiola	0–30 % (0 %, jos asiakas ei anna suostumusta käyttää tietoja tai on paljon vahinkoja, 20–30 % riippuen ajokorttitiedoista)	80 %	Pääsääntöisesti 5 %. Neljän peräkkäisen vahingottoman vakuutuskauden jälkeen bonukseen lisätään 5 % (liikennekäyttö min. 120 vrk)	15 %	8 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun ajettu kolme vuotta vahingoitta 80 % bonuksilla.	Ajokorttitiedot vaikuttavat lähtöbonukseen, vaikka ei olisi aikaisempaa vakuutus- ja vahinkohistoriaa. Bonus ei vaikuta pohjamaksuun.
OP Vakuutus	40 % (uusi vahinkohistoriaton vakuutus)	80 %	2–13 % (liikennekäyttö min. 120 vrk)	0–30 %	10 vuodessa	Yksi vahinko ei alenna bonusta, kun ajettu kaksi vuotta 80 %:n bonuksella	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
Pohjantähti	31 %	81 %	1–5 % (liikennekäyttö min. 120 vrk)	0–20 %	11 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun bonus on 81 % ja ajettu yksi vuosi vahingoitta	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
Suomen Vahinko-vakuutus	40 % (uusi vahinkohistoriaton vakuutus)	83 %	0-10 % (liikennekäyttö min. 120 vrk)	10–30 %	11 vuodessa	Ei	Bonus vaikuttaa koko liikennevakuutuksen maksuun.
Turva	0–30 % (0 %, jos asiakas ei anna suostumusta käyttää tietoja tai on paljon vahinkoja, 20 %–30 % riippuen ajokorttitiedoista)	80 %	Pääsääntöisesti 5 %. Jokaisen neljän peräkkäisen vahingottoman vakuutuskauden jälkeen lisäksi huolellisuusetua 5 %. (liikennekäyttö min. 120 vrk)	15 %	8 vuodessa	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonuksia, kun ajettu 80 % bonuksilla kolme vuotta ilman vahinkoja.	Bonus ei vaikuta pohjamaksuun.

6 Kaskovakuutusten bonusvertailu

Vakuutus-yhtiö	Lähtöbonus	Maksimi-bonus	Bonusturva	Bonuksen kasvu vuodessa
Fennia (ehdot 1.1.2017)	70 %	70 %	Ei	10 % (min. 120 vrk)
Folksam (ehdot 2.4.2017)	70 %	70 %	Ei	10 %
If (ehdot 1.1.2017)	70 %	70 %	Ensimmäinen kaskovahinko ei alenna bonusta, jos Ifissä olevan liikennevakuutuksen bonus on 75 %.	10 % (min 140 vrk)
LähiTapiola (ehdot 1.11.2015)	Pääsääntöisesti 70 %	70 %	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta Loistokaskossa ja Laajassa kaskossa, kun ajettu kolme vuotta ilman vahinkoja.	10 % (min 120 vrk)
OP Vakuutus (ehdot 1.1.2017)	70 %	70 %	Ensimmäinen vahinko alentaa bonusta vain 10 %, kun ajettu viisi vuotta 70 % bonuksella	10 % (min 120 vrk)
Pohjantähti (ehdot 1.5.2017)	70 %	70 %	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun bonus ollut vähintään kaksi vuotta 70 %	10 % (min 120 vrk)
Suomen Vahinkovakuutus (ehdot 1.4.2017)	Vähintään 60 % 70 % (Jos liikennevakuutuksen bonus vähintään 50%)	70 %	Ei	10 % (min 120 vrk)
Turva (ehdot 1.1.2017)	Pääsääntöisesti 70 %	70 %	Ensimmäinen vahinko ei alenna bonusta, kun bonusturva voimassa. Bonusturva tulee Liittokaskossa voimaan heti, jos asiakkaalle ei ole korvattu kolarointivahinkoa Turvassa. Turvakaskoon bonusturva tulee voimaan kolmen vahingottoman vuoden jälkeen.	10 % (min 180 vrk)



FINE | Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki | www.fine.fi