

FÖRSÄK
RINGAR
I SVERIGE
2015–2024

Trygghet för den enskilde – tillväxt för samhället

Vi är alla utsatta för risker. Det kan exempelvis handla om risken för att drabbas av en trafikolycka, brand i bostaden, stöld eller långvarig sjukdom. Utan försäkring skulle sådana händelser kunna innebära stora ekonomiska konsekvenser. Försäkringar gör att ekonomiska förhållanden blir mer stabila för hushåll och företag. Detta bidrar till ökad trygghet som gör hushållen mer villiga att konsumera och företagen mer villiga att investera. På så sätt bidrar försäkringar till tillväxten i samhället. Försäkrings- och tjänstepensionsföretagens stora investeringar i bland annat företag och infrastruktur bidrar också till ökad tillväxt och omställning till ett hållbart samhälle.

Försäkringens idé är enkel: vi delar på riskerna. För att detta ska vara möjligt finns det några villkor som behöver vara uppfyllda. Till att börja med behöver ett försäkringsföretag kunna beräkna sannolikheten för att den försäkrade händelsen inträffar och hur stor den ekonomiska skadan kan bli. Risken för en skada måste vara slumpmässig och inte samtidigt drabba ett stort antal andra individer. Försäkring bygger nämligen på att det finns en större grupp av individer som kollektivt delar på riskerna. Slutligen, måste risken för katastrofalt stora förluster vara begränsad.

Genom försäkring betalar hushåll eller företag en premie i utbyte mot att skadeförsäkringsföretag ersätter den som drabbats om olyckan är framme. Hushåll och företag kan i livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag teckna pensions- och kapitalförsäkring som ger en viss framtida inkomst, exempelvis tjänstepension, i utbyte mot en premieinbetalning i nutid. Det sparade kapitalet kan fungera som ett pensionssparande, men det kan också vara en buffert som skapar trygghet för framtiden.

Den här publikationen ger en översiktlig bild av försäkringar i Sverige och belyser deras betydelse för samhällsekonomin och omvärlden. Den statistik som presenteras bygger på data från främst Svensk Försäkring, Finansinspektionen, Statistiska centralbyrån (SCB) och Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO). Statistik presenteras för att belysa den svenska försäkringsmarknaden under 2024 och även ur ett längre perspektiv.

Publikationen är indelad i fyra delar:

- Den svenska försäkringsbranschen; hur stora utbetalningar görs från försäkrings- och tjänstepensionsföretagen till hushåll och företag.
- Skadeförsäkring; hur många försäkringsskador uppkommer och hur mycket betalar skadeförsäkringsföretagen ut i form av ersättning för dessa skador.
- Pensions- och livförsäkring; hur mycket betalas årligen ut i tjänstepension och hur mycket kapital har hushållen i olika sparformer, exempelvis i kapital- och pensionsförsäkringar.
- Beskrivning av hur stora försäkrings- och tjänstepensionsföretagen investeringar är och vilka tillgångar företagen placerar i.

Trygghet för den enskilde – tillväxt för samhället	1
Försäkringsbranschen — en viktig del av samhällsekonomin	4
Utbetalningar från försäkringar ökar	4
Premier till försäkring betalas i förskott	5
Marknadsandelar för skadeförsäkring	6
Marknadsandelar för pensions- och livförsäkring	7
Antal företag minskar medan antalet anställda ökar	8
Närmare hälften av alla chefer är kvinnor	9
Skadearbete och försäkringsreglering är vanliga yrken	10
Skadeförsäkring	11
Viktigt för alla att ha skadeförsäkring	11
Trafik- och motorfordonsförsäkring står för störst andel av premieinbetalningarna	12
Hushållen lägger lika mycket på skadeförsäkring som på tidningar och böcker	13
Nästan alla i Sverige har en hemförsäkring	14
Utbetalda försäkringsersättningar ökar när antalet skador ökar	15
Försäkringsersättningar ökar för motorfordonsförsäkring	16
Glasskador den vanligaste skadan på fordon	17
Antal skadade och omkomna i trafiken minskar	18
Utbetalda skadelivräntor minskar när antalet trafikskador minskar	19
De dyraste skadorna orsakas av brand och åska	20
Inbrott och stöld de vanligaste tillgreppsbrotten	21
Störst skadebelopp för tillgreppsbrott av och ur fordon	22
Bränder sker oftast i bostäder	23
Naturorsakade skador varierar över tid	24
Stor variation i vilka områden som drabbas av naturorsakade skador	25
Närmare 26 miljoner sjuk- och olycksfallsförsäkringar	26
Allt fler har en vårdförsäkring	27
1,9 miljoner behandlingar inom vårdförsäkringen	28
Sjö- och transportförsäkring ökar	29
Marknaden för djurförsäkringar växer	30
Ökande skadebelopp för djurförsäkringar	31
Pensions- och livförsäkring	32
Tjänstepension och privat pension kompletterar allmän pension	32
Ökande medellivslängd förutsätter ett längre arbetsliv och/eller högre sparande	33
Ett längre arbetsliv – riktålder införs inom den allmänna pensionen 2026	34
Höjda åldersgränser även inom tjänstepensionsavtalen	35

Innehåll (forts.)

Pensions- och livförsäkring (forts.)	32
Många olika försäkringar inom pensions- och livförsäkring.....	36
Sparande i privat kapitalförsäkring ökar över tid	37
Utbetalningarna från försäkringssparande ökar.....	38
Tjänstepension allt viktigare för den totala pensionen	39
Pensionskapital utgör en stor del av hushållens finansiella sparande.....	40
Stor ökning av flyttat försäkringskapital.....	41
Inflyttat kapital per företag.....	42
Närmare 2 miljoner privatpersoner sparar i kapitalförsäkring	43
Försäkringsbranschens investeringar	44
Branschens tillgångar större än Sveriges BNP	44
Fond- och depåförsäkring ökar i livförsäkringsföretagen.....	45
Svenska företag bland de med störst tillgångar i Europa.....	46
Skillnad mellan företagens tillgångar per sparform	47
Företagen investerar huvudsakligen i aktier och obligationer	48
Fortsatt god avkastning på tillgångarna under 2024	49

Försäkringsbranschen — en viktig del av samhällsekonomin

De svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretagen betalar årligen ut stora belopp i pensioner, livförsäkringssparande och skadeersättningar. På så vis skapas ekonomisk trygghet för hushåll och företag. Under 2024 utbetalades totalt 390 miljarder kronor. Samtidigt betalade svenska hushåll och företag sammanlagt in 556 miljarder kronor i premier till pensions-, liv- och skadeförsäkringar.

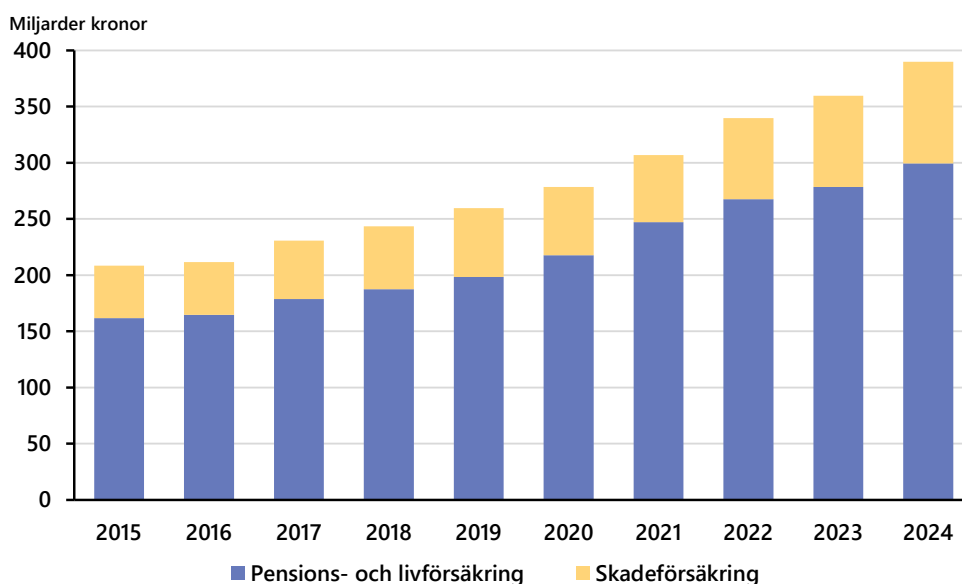
Utbetalningar från försäkringar ökar

Det finns olika typer av försäkring med det gemensamma syftet att skapa ekonomisk trygghet, exempelvis i form av skadeersättning när en skada, olyckshändelse eller sjukdom inträffar. Andra exempel av utbetalningar är tjänstepension i samband med pensionering eller andra former av försäkringssparande, som kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring.

Under 2024 betalade försäkringsföretagen ut sammanlagt närmare 390 miljarder kronor i försäkringsersättningar varav 77 procent betalades ut från pensions- och livförsäkringar och 23 procent från skadeförsäkringar. Under de senaste tio åren har utbetalningarna ökat med 87 procent, från 208 miljarder kronor till 390 miljarder kronor.

För tjänstepension och sparande betalades det ut i genomsnitt cirka 28 300 kronor per person i Sverige under 2024. För skador i hushåll och för personskador betalades det ut ersättningar motsvarandes ungefär 7 300 kronor per person.

Diagram 1. Utbetalda försäkringsersättningar till hushåll och företag för skadeförsäkring, pensions- och livförsäkring



Källa: Svensk Försäkring.

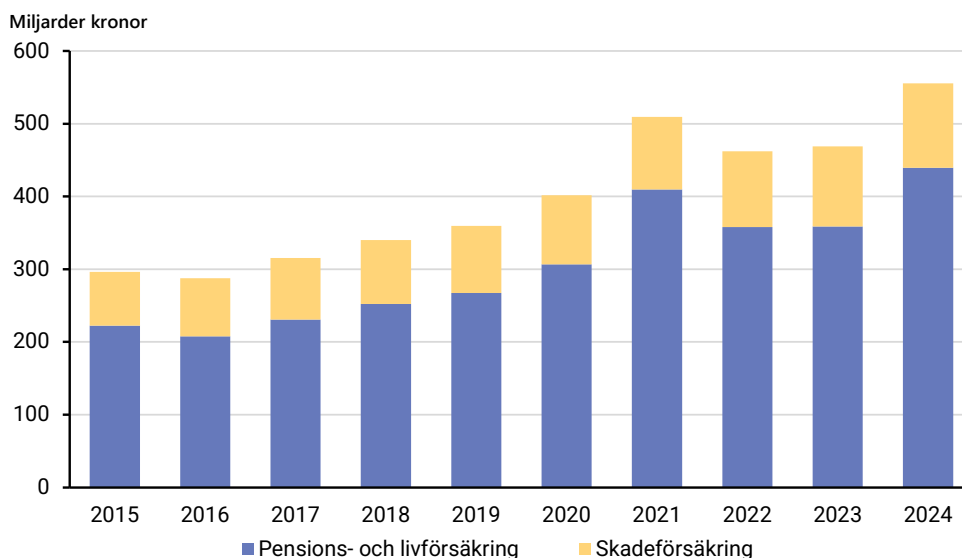
Premier till försäkring betalas i förskott

Försäkringspremier betalas in i förskott till försäkrings- och tjänstepensionsföretagen för att ge ett försäkringsskydd under en överenskommen tid. Det innebär att det vanligtvis finns en fördröjning mellan inbetalning av premie och utbetalning av en ersättning om en skada uppstår. För pensions- och livförsäkringar dröjer det vanligtvis många år mellan inbetalning av premier och utbetalning i form av pension eller annat sparande. Förutom utbetalningar ska premierna täcka driftskostnader, till exempel lokalkostnader och löner för företagens anställda.

För skadeförsäkring uppgick premierna under 2024 sammanlagt till drygt 116 miljarder kronor, varav mer än 27 miljarder kronor betalades av företag och omkring 89 miljarder kronor betalades av hushåll. För pensions- och livförsäkring uppgick de inbetalda premierna till knappt 440 miljarder kronor.

Det är vanligt att en individ har flera olika typer av försäkringar såsom till exempel hemförsäkring, motorfordonsförsäkring och tjänstepensionsförsäkring. Under 2024 betalades det in i genomsnitt ungefär 8 400 kronor per person i premier för skadeförsäkringar och cirka 42 000 kronor per person i premier för pensions- och livförsäkringar i Sverige. Det är dock inte alltid individen som betalar premien. Mer än hälften (55 procent) av premierna för pensions- och livförsäkringar betalades av arbetsgivare i form av avsättningar till tjänstepension. En del av premierna för skadeförsäkringar betalas också av arbetsgivare, exempelvis vissa olycksfallsförsäkringar och vårdförsäkringar.

Diagram 2. Inbetalda premier från hushåll och företag för skadeförsäkring, pensions- och livförsäkring



Källa: Svensk Försäkring.

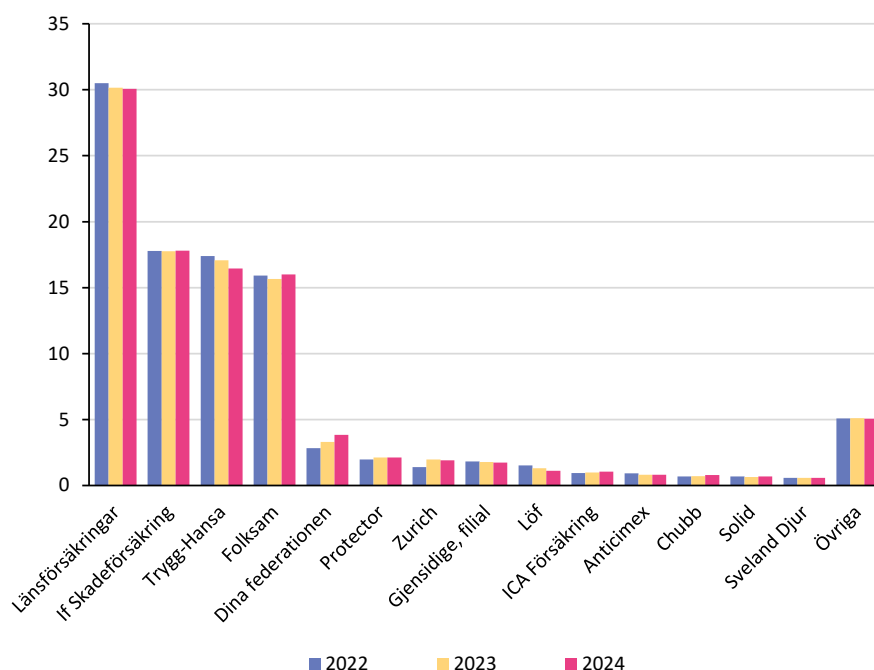
Marknadsandelar för skadeförsäkring

De sammanlagda premieinkomsterna för skadeförsäkringsföretagen under 2024 uppgick till drygt 116 miljarder kronor. De fyra företagsgrupper/företag som hade störst premieinkomster inom skadeförsäkring var Länsförsäkringar, If Skadeförsäkring, Trygg-Hansa och Folksam. Dessa fyra företagsgrupper/företag stod tillsammans för drygt 80 procent av den svenska skadeförsäkringsmarknaden mätt i totala premieinkomster under 2024.

Även vissa livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag har skadeförsäkringar främst i form av olycksfallsförsäkring, sjukförsäkring och vårdförsäkring. Dessa skadeförsäkringar – som inte ingår i diagram 3 – omfattade 5,8 miljarder kronor i inbetalda premier under 2024.

Diagram 3. Marknadsandelar för skadeförsäkringsföretag

Marknadsandelar i procent av de totala årliga premieinkomsterna



Källa: Svensk Försäkring.

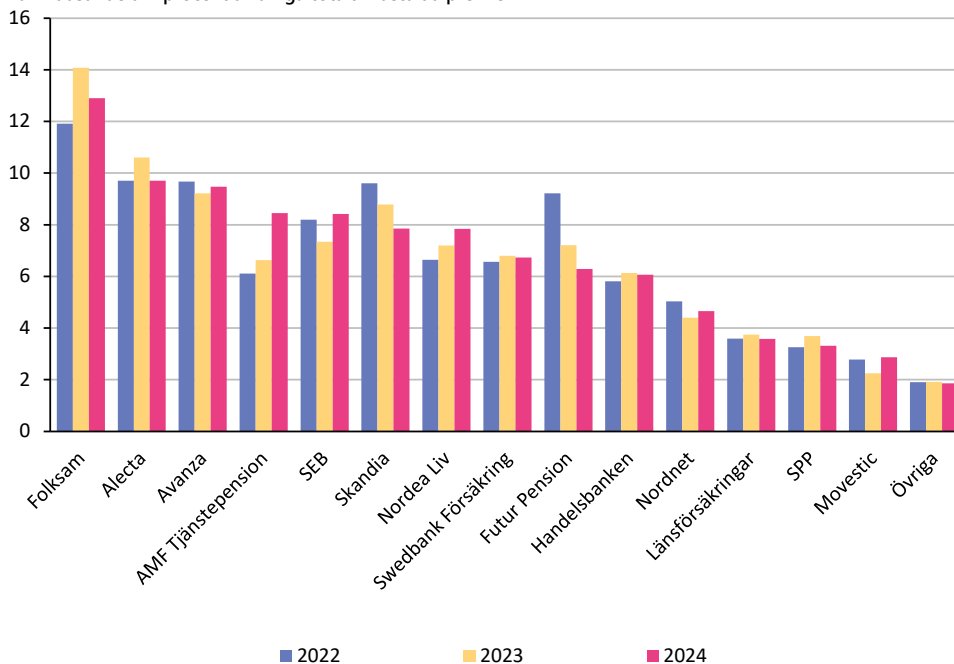
Marknadsandelar för pensions- och livförsäkring

De inbetalda premierna för konkurrensutsatta pensions- och livförsäkringar uppgick under 2024 till drygt 413 miljarder kronor. En konkurrensutsatt försäkring innebär att arbetsgivare eller anställda kan välja mellan flera försäkringsgivare. Det finns även ej konkurrensutsatta försäkringar, där denna möjlighet inte ges. Utöver vissa tjänstepensionsförsäkringar räknas Alectas sjukförsäkrings- och premiefrielseförsäkringar och samtliga premier till Afa Försäkring som ej konkurrensutsatta.

De fyra största företagsgrupperna/företagen inom konkurrensutsatta pensions- och livförsäkringar var Folksam, Alecta, Avanza och AMF Tjänstepension. Dessa företagsgrupper/företag utgjorde 41 procent av den svenska livförsäkringsmarknaden sett till totalt inbetalda premier under 2024.

Diagram 4. Marknadsandelar avseende premier till konkurrensutsatta försäkringar för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag

Marknadsandelar i procent av årliga totalt inbetalda premier



Källa: Svensk Försäkring.

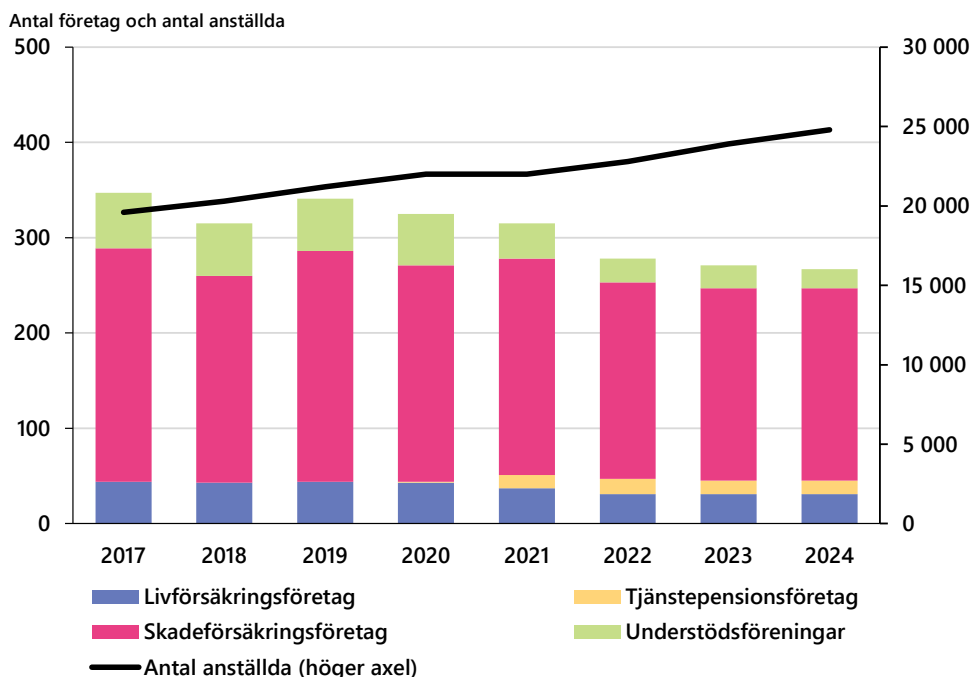
Antal företag minskar medan antalet anställda ökar

Den svenska försäkringsbranschen omfattar 31 livförsäkringsföretag, 14 tjänstepensionsföretag, 202 skadeförsäkringsföretag och 20 understödsföreningar. Av dessa 267 försäkrings- och tjänstepensionsföretag är 38 företag (14 procent) utlandsägda och representerade i Sverige via filialer eller agenturer. Sedan 2010 har andelen utlandsägda företag ökat från 7 till 14 procent.

Antalet företag har under åren varierat, men om man jämför med 2017 har antalet företag minskat med 23 procent. Det är främst antalet understödsföreningar som har mer än halverats och enligt nu gällande lag ska understödsföreningarna avvecklas på sikt. Tjänstepensionsföretagen tillkom under 2020. Det är tidigare försäkringsföretag som har ombildats till tjänstepensionsföretag. Hur försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag regleras skiljer sig åt. För försäkringsföretag gäller försäkringsrörelselagen medan för tjänstepensionsföretag gäller lagen om tjänstepensionsverksamhet, som infördes i slutet av 2019.

Tillsammans sysselsätter branschen omkring 25 000 personer, vilket motsvarar ungefär en halv procent av antalet sysselsatta på den svenska arbetsmarknaden. Samtidigt som antalet företag i försäkringsbranschen har minskat med 23 procent sedan 2017 har antalet anställda under samma period ökat med 27 procent.

Diagram 5. Antal företag och antal anställda i försäkringsbranschen i Sverige



Källa: Svensk Försäkring och Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO).

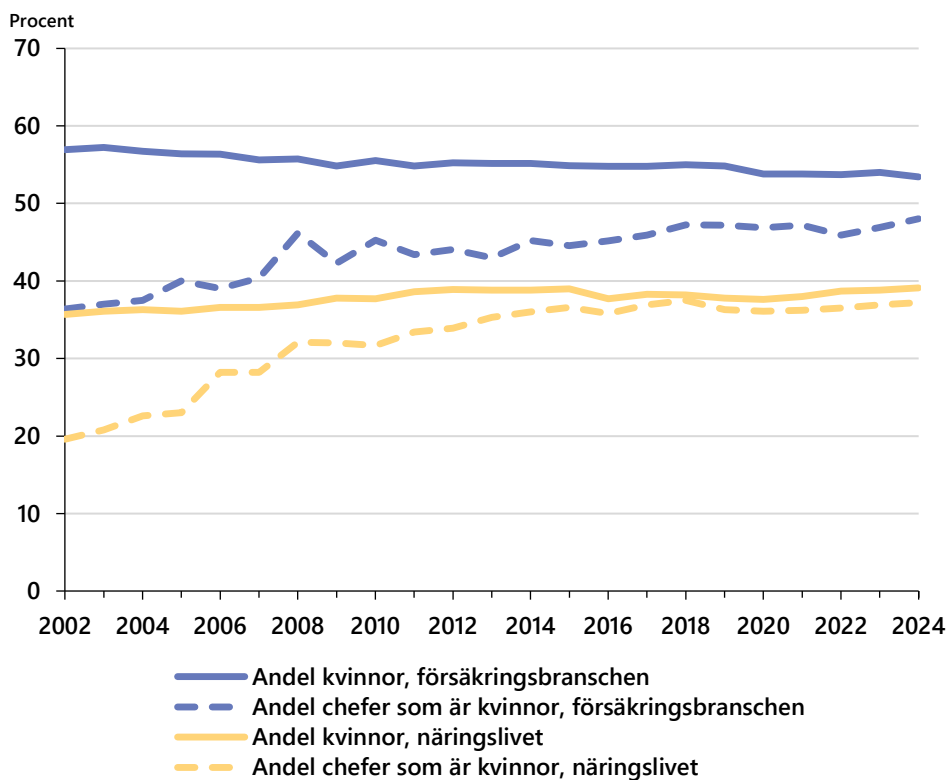
Närmare hälften av alla chefer är kvinnor

Försäkringsbranschen har en förhållandevis jämn könsfördelning. Av de anställda i branschen 2024 var strax över hälften, 53 procent, kvinnor. Andelen kvinnor har sedan början av 2000-talet varit något högre än andelen män.

Andelen chefer som är kvinnor har stigit trendmässigt över tid. År 2002 var drygt 36 procent av cheferna kvinnor. Motsvarande andel 2024 var 48 procent, det vill säga närmare hälften.

Både andelen kvinnor och andelen chefer som är kvinnor är högre inom försäkringsbranschen än näringslivet i genomsnitt där motsvarande siffror är 39 procent respektive 37 procent.

Diagram 6. Andel kvinnor respektive andel chefer som är kvinnor, försäkringsbranschen jämfört med näringslivet



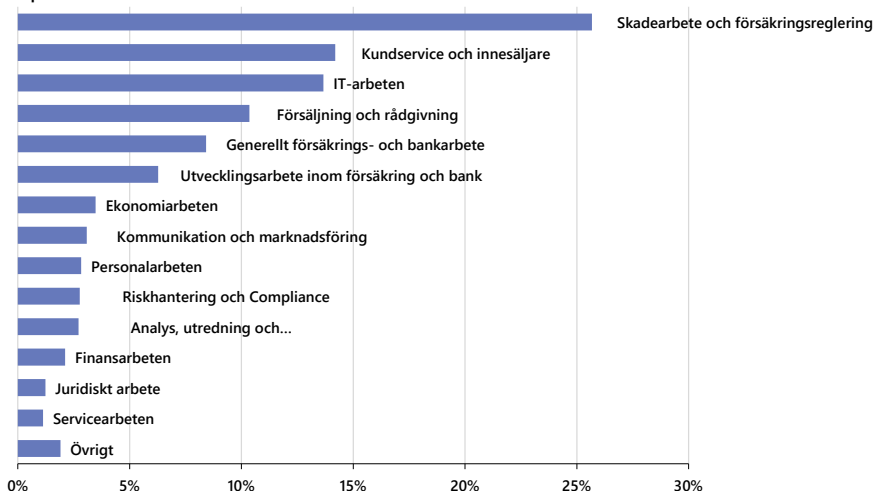
Källa: Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) samt Svenskt Näringsliv.

Skadearbete och försäkringsreglering är vanliga yrken

Drygt en fjärdedel av de anställda inom försäkringsbranschen arbetar med skadearbete och försäkringsreglering. I yrkesgruppen ingår utredningsarbeten om orsak och vållande vid en skada, samt tjänster som innefattar att genomföra riskbedömningar och analys kring återförsäkring till andra företag. Även vissa specialistyrken, såsom aktuarier (försäkringsmatematiker), ingår i yrkesgruppen. Andra vanliga yrkesgrupper är kundservice och säljare (14 procent), IT-arbete (14 procent) och försäljning och rådgivning (10 procent).

Diagram 7. Andel anställda efter yrkesgrupper i försäkringsbranschen, 2024

Andel i procent av antalet anställda



Källa: Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO).

Skadeförsäkring

Genom att ha skadeförsäkringar kan hushåll och företag få ekonomiskt skydd mot olika typer av risker. Skadeförsäkring, exempelvis hemförsäkring, motorfordonsförsäkring och olycksfallsförsäkring, är komplement till samhällets skydd och kan ge ekonomisk ersättning om en oväntad olyckshändelse inträffar. Under 2024 utbetalades drygt 90 miljarder kronor för egendoms- och personskador.

Viktigt för alla att ha skadeförsäkring

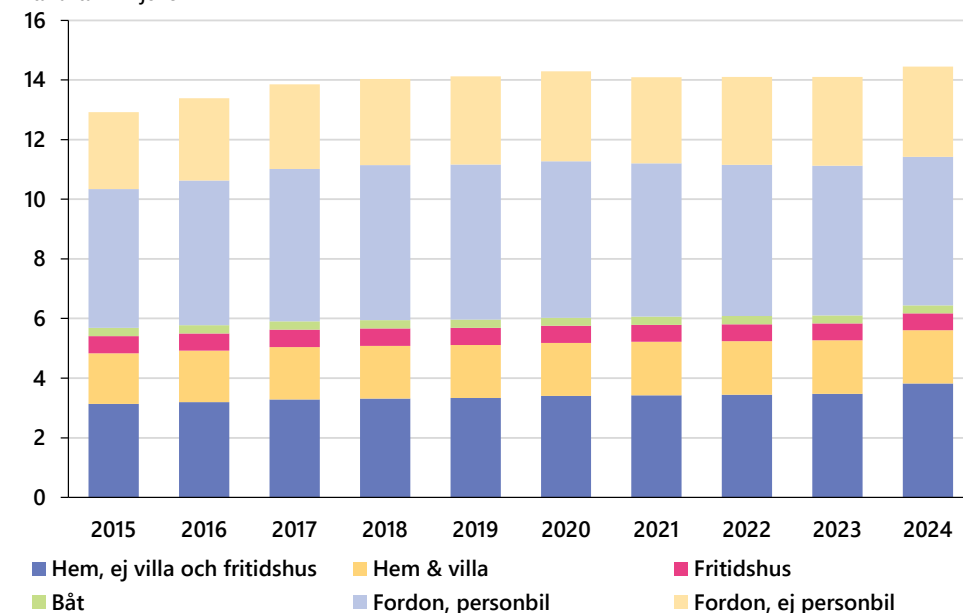
Det finns flera olika försäkringar som ersätter hushåll och företag för skador på egendom och saker som den försäkrade äger, eller hyr, i exempelvis hem, villor, fritidshus, båtar och fordon. Hemförsäkring och villahemförsäkring är båda omfattande försäkringspaket och den viktigaste försäkringen att ha eftersom den skyddar din egendom. Villahemförsäkring täcker dessutom även skador som kan uppkomma på själva villafastigheten.

Fordonsförsäkring är den försäkring som det finns flest av, knappt 5 miljoner försäkringsavtal gäller personbilar och drygt 3 miljoner avtal gäller andra motorfordon.

Sammanlagt fanns mer än 14,4 miljoner försäkringsavtal inom egendomsförsäkringar 2024. Sedan 2015 har antalet försäkringsavtal ökat 1,5 miljoner, vilket motsvarar med 12 procent.

Diagram 8. Antal försäkringsavtal inom skadeförsäkring för egendom

Antal avtal i miljoner



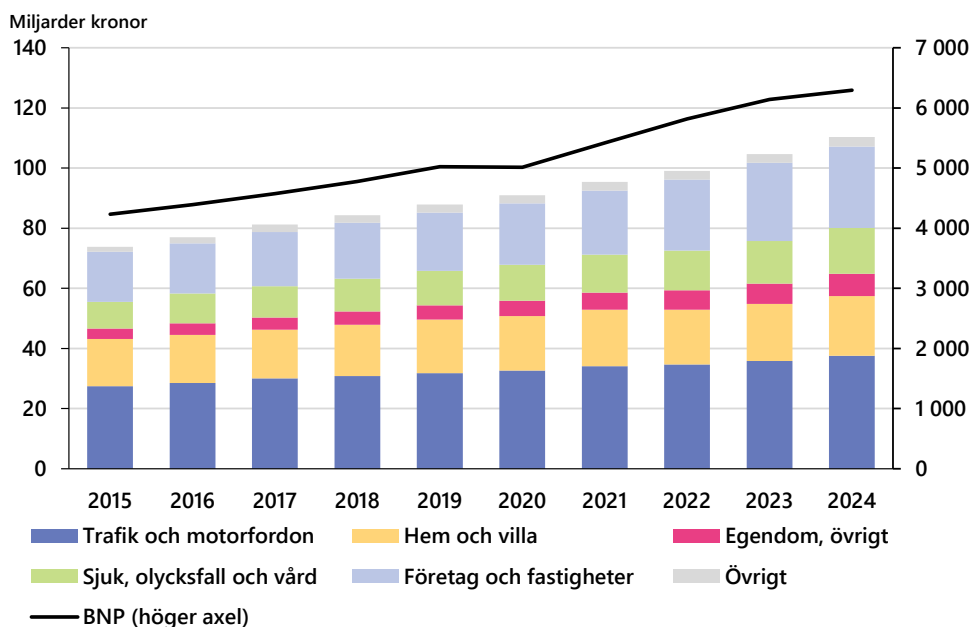
Källa: Svensk Försäkring.

Trafik- och motorfordonsförsäkring står för störst andel av premieinbetalningarna

Sammanlagt betalade hushåll och företag mer än 110 miljarder kronor i premier för olika skadeförsäkringar under 2024. Majoriteten av inbetalningarna gjordes av hushåll och gick till premier för trafik- och motorfordonsförsäkring (34 procent) och hem- och villaförsäkring (18 procent). En fjärdedel (25 procent) av de totala premierna betalades av företag till företags- och fastighetsförsäkringar.

Under de senaste tio åren har premierna till skadeförsäkring ökat med 49 procent. Denna ökning kan till viss del förklaras av att ekonomin (BNP) har vuxit, eftersom efterfrågan på skadeförsäkring ofta stiger när hushållens och företagens tillgångar växer.

Diagram 9. Premieinbetalningar från hushåll och företag för skadeförsäkring



Källa: Svensk Försäkring och SCB.

Hushållen lägger lika mycket på skadeförsäkring som på tidningar och böcker

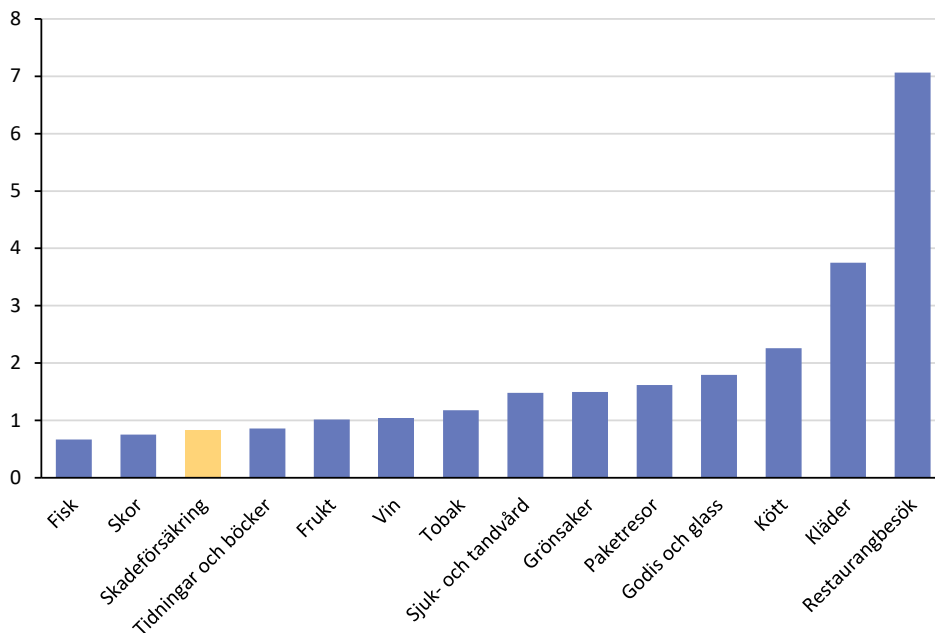
Under 2025 uppskattas de svenska hushållen lägga en knapp procent av sin konsumtion på skadeförsäkringar. Denna uppskattning görs av SCB när de beräknar inflationen. Till grund för denna beräkning ligger den så kallade konsumentkorgen som består av ett urval av varor och tjänster. Korgen ska spegla det som hushållen konsumerar under året.

Bland dessa varor och tjänster ingår skadeförsäkringar, vars vikt i korgen under 2025 är knappt en procent. Det innebär att de svenska hushållen under 2025 lägger lika mycket pengar på skadeförsäkringar som på tidningar och böcker, något mer än på exempelvis fisk och något mindre än på grönsaker.

Syftet med att inkludera skadeförsäkringar i konsumentkorgen är att mäta prisutvecklingen hos vanliga försäkringstjänster som tecknas av privatpersoner. De typer av försäkringar som ingår i konsumentkorgen är hemförsäkring, bilförsäkring samt sjuk- och olycksfallsförsäkring.

Diagram 10. Vikter (vägningstal) vid beräkning av inflationen under 2025

Procent



Anm.: I diagrammet ingår ett urval av de varor och tjänster som ingår i konsumentkorgen.

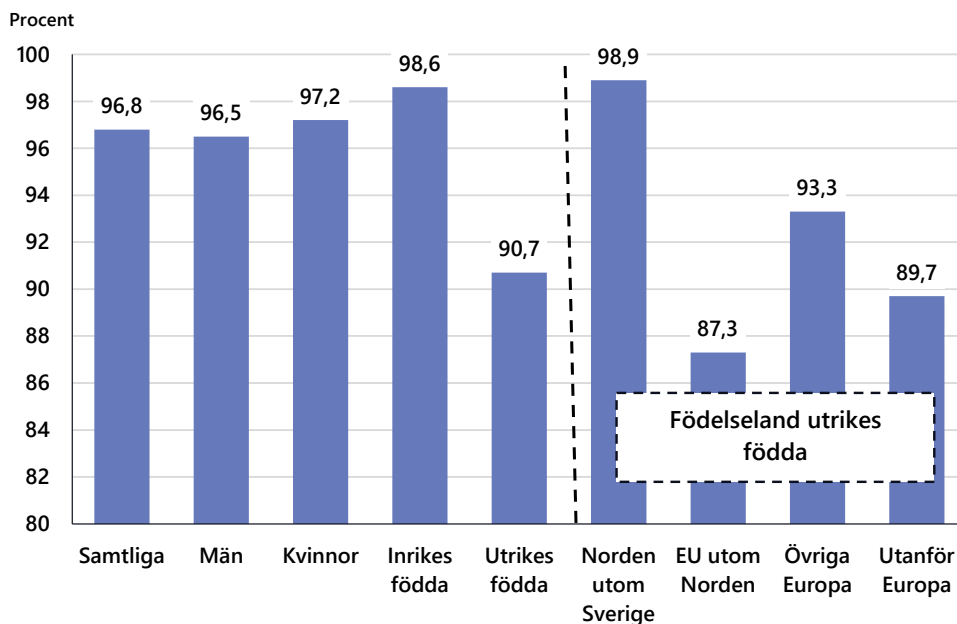
Källa: SCB.

Nästan alla i Sverige har en hemförsäkring

De allra flesta som bor i Sverige har en hemförsäkring, men inte riktigt alla. Hemförsäkringen är inte bara en försäkring av det som finns i hemmet, det omfattar även föremål som försäkringstagaren äger, hyr eller lånar för sitt privata bruk, såsom möbler, kläder, husgeråd, hushållsapparater och hemelektronik. Den kan också ge ersättning vid stöld, brand och om skador skulle uppstå vid resor, och om den försäkrade blir överfallen, krävs på skadestånd eller har behov av rättsskydd.

I dagsläget har uppskattningsvis knappt 97 procent av befolkningen i Sverige en hemförsäkring. Sålunda saknar drygt tre procent, upp emot 400 000 individer, en hemförsäkring vilket innebär att de står utan bland annat rättsskydd och ekonomiskt skydd såväl hemma som på resa. Det är något vanligare att män saknar en hemförsäkring liksom utrikes födda.

Diagram 11. Uppskattad andel individer som har hemförsäkring, 2023



Anm.: Diagrammet bygger på en undersökning av levnadsförhållanden för olika grupper i befolkningen som är 16 år och äldre i Sverige, utförd av SCB 2023.

Källa: SCB.

Utbetalda försäkringsersättningar ökar när antalet skador ökar

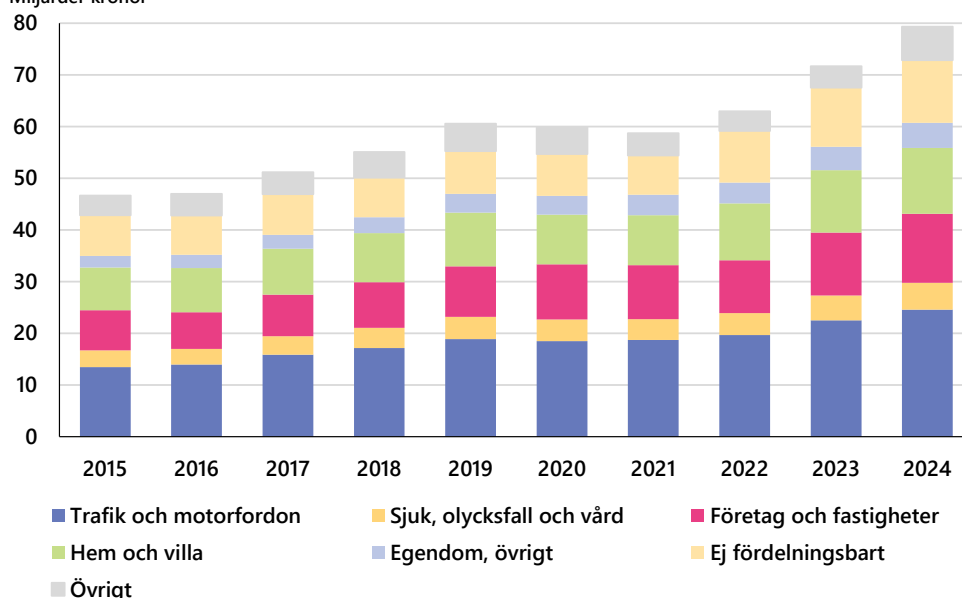
Skadeförsäkringsersättningar betalas ut för skador som kan uppkomma vid till exempel bilolycka, vattenläcka i hemmet, eller om den försäkrade råkar ut för stöld. Ersättningar kan också betalas ut om en person råkar ut för sjukdom eller olycka som påverkar möjligheten att arbeta och tjäna ihop till sin inkomst.

Under 2024 anmäldes 3,4 miljoner skador till skadeförsäkringsföretagen för skador inom egendomsförsäkringen. Det är en ökning med 2 procent. Under samma period ökade utbetalda ersättningar med 11 procent. Sammanlagt betalades det ut drygt 79 miljarder kronor i skadeersättningar. Mer än hälften (55 procent) av ersättningarna gällde skador som inträffat under 2024, medan resten gällde skador som inträffat tidigare år. Skälet till fördröjningen av utbetalning är dels att vissa typer av skador, såsom en del brand- och trafikskador, kan ta lång tid att utreda, dels att skadeanspråk ibland uppstår först en tid efter det att skadan skedde. Skadeersättningar kan även betalas ut som livränta för en lång tidsperiod för den som på grund av till exempel trafikskada eller arbetsskada har drabbats av nedsatt arbetsförmåga. Utbetalning av livränta kompenserar på det sättet för framtida inkomstförluster.

Den största delen av de utbetalda ersättningarna under 2024 var för skador kopplade till trafik- och motorfordonsförsäkring. Dessa skador stod för nästan en tredjedel (31 procent). Därefter kom skador kopplade till företag- och fastighetsförsäkring respektive skador inom hem- och villaförsäkring (17 respektive 16 procent vardera). Skador inom sjuk-, olycksfalls- och vårdförsäkring stod för sju procent medan skador inom övrig egendomsförsäkring (till exempel båt-, djur- och produktförsäkring) stod för sex procent. Totalt betalades 13 miljarder kronor i ersättningar ut till företag och 66 miljarder kronor till hushåll.

Diagram 12. Utbetalda skadeersättningar till hushåll och företag för skadeförsäkring

Miljarder kronor



Källa: Svensk Försäkring.

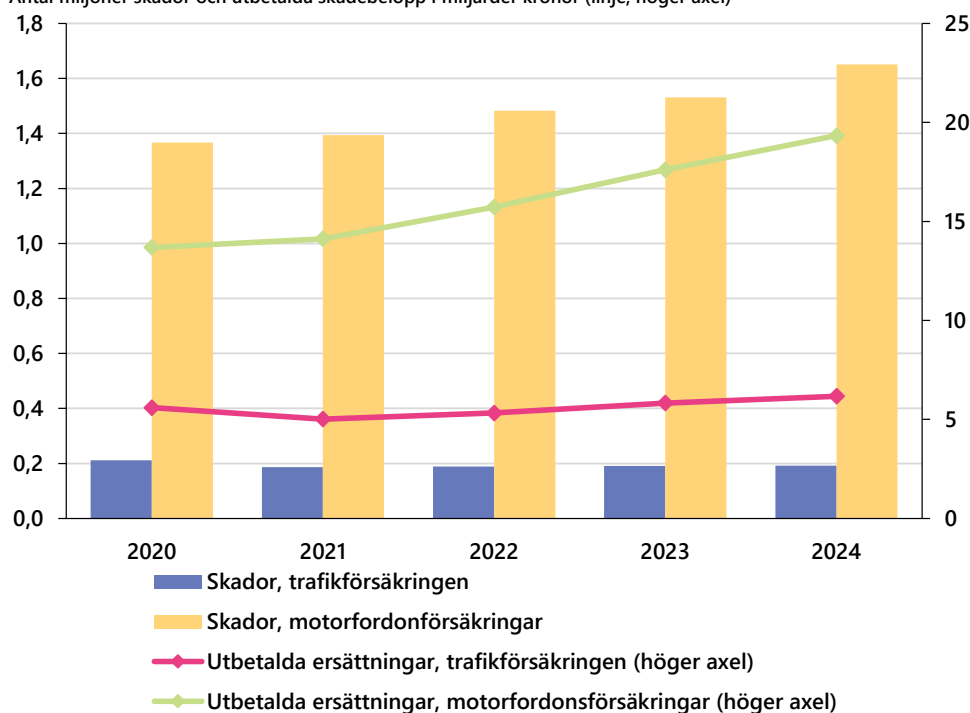
Försäkringersättningar ökar för motorfordonsförsäkring

I Sverige ska varje motordrivet fordon som körs i trafik ha en trafikförsäkring som ersätter personskador och skador på någon annans fordon vid en olycka. För föraren som orsakat olyckan täcks inte skador på det egna fordonet av trafikförsäkringen. För det skyddet krävs en separat motorfordonsförsäkring. Sådana försäkringar kan även täcka andra försäkringsmoment såsom stöld och skador på fordonet. Under 2024 betalades det ut sammanlagt närmare 26 miljarder kronor i försäkringsersättningar för skador inom någon av dessa försäkringar. Utbetalningarna avsåg totalt drygt 1,8 miljoner skador.

Sedan 2020 har utbetalda ersättningar för skador inom motorfordonsförsäkringar ökat med 41 procent och för skador inom trafikförsäkringen med 10 procent. Samtidigt har antalet skador för vilka det har gjorts utbetalningar för under året ökat med 21 procent för motorfordonsförsäkringar samtidigt som det har minskat med 9 procent för trafikförsäkringar.

Diagram 13. Utbetalda försäkringsersättningar och antal skador för vilka det gjorts utbetalningar under året

Antal miljoner skador och utbetalda skadebelopp i miljarder kronor (linje, höger axel)



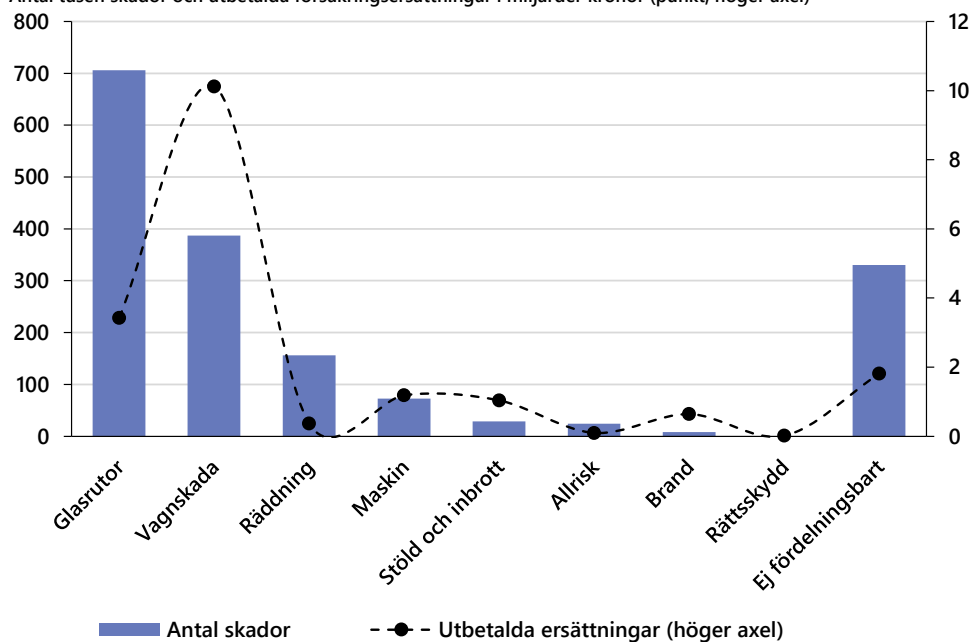
Källa: Svensk Försäkring.

Glasskador den vanligaste skadan på fordon

Den mest förekommande skadan som försäkringsföretagen betalade ut ersättning för under 2024 var glasskador, till exempel för skador på fordonens vindrutor. Utbetalningarna för glasskador uppgick till 3,4 miljarder kronor. Den skada som det betalats ut högst ersättning för totalt sett var däremot vagnskador (skador på fordonet), där utbetalningarna uppgick till 10,1 miljarder kronor.

Diagram 14. Skador inom motorfordonsförsäkring fördelat per typ av skada, 2024

Antal tusen skador och utbetalda försäkringsersättningar i miljarder kronor (punkt, höger axel)



Källa: Svensk Försäkring.

Antal skadade och omkomna i trafiken minskar

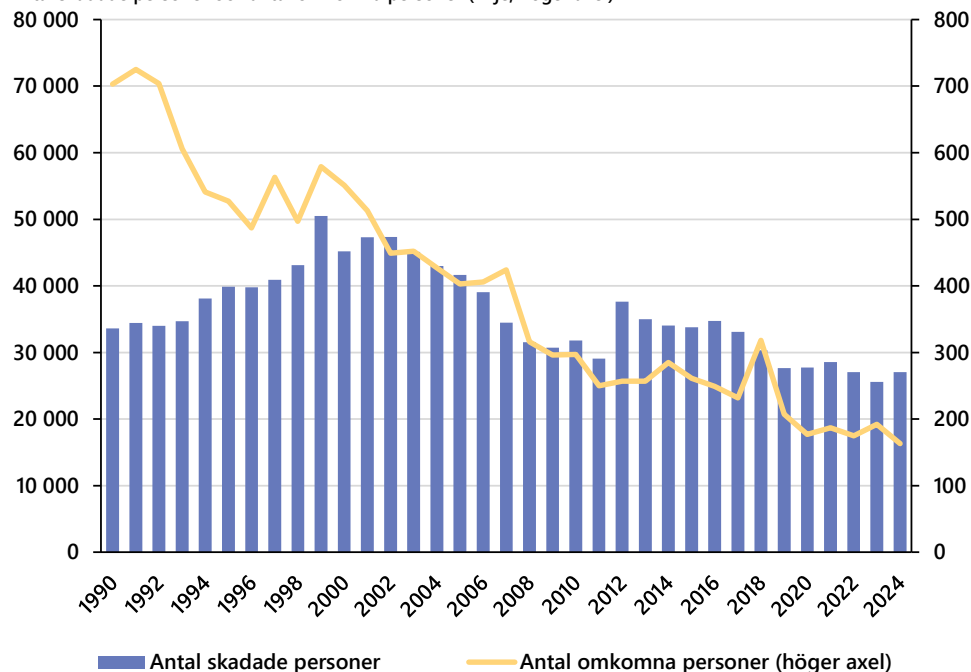
Antalet omkomna personer i trafiken har minskat trendmässigt sedan 1990. Antalet individer som skadas i trafiken har också minskat, men inte i samma utsträckning. Samtidigt har fordonsparken ökat kraftigt de senaste decennierna. Antalet skadade är alltså relativt sett färre idag som ett resultat av ett riktat trafiksäkerhetsarbete och en utveckling mot allt säkrare bilar. Personskador kan innebära komplicerade utredningar med långa skaderegleringstider och ersättningar som betalas ut över en lång tid (så kallade skadelivräntor).

Den statistik som presenteras här bygger på uppgifter som rapporterats till skadeförsäkringsföretag inom ramen för den obligatoriska trafikförsäkringen. Den visar att under 2024 omkom 163 personer och drygt 27 000 personer skadades i trafiken. I drygt två tredjedelar av fallen skedde olyckorna antingen då personen färdades i eller blev påkörd av privatägda personbilar.

Jämfört med tio år tidigare har antalet omkomna minskat från 285 personer till 163 personer, vilket är en minskning med 43 procent. Under samma period har antalet skadade minskat från 34 000 personer till 27 000 personer, en minskning med 21 procent.

Diagram 15: Antal skadade och antal omkomna personer i trafiken

Antal skadade personer och antal omkomna personer (linje, höger axel)



Källa: Svensk Försäkring.

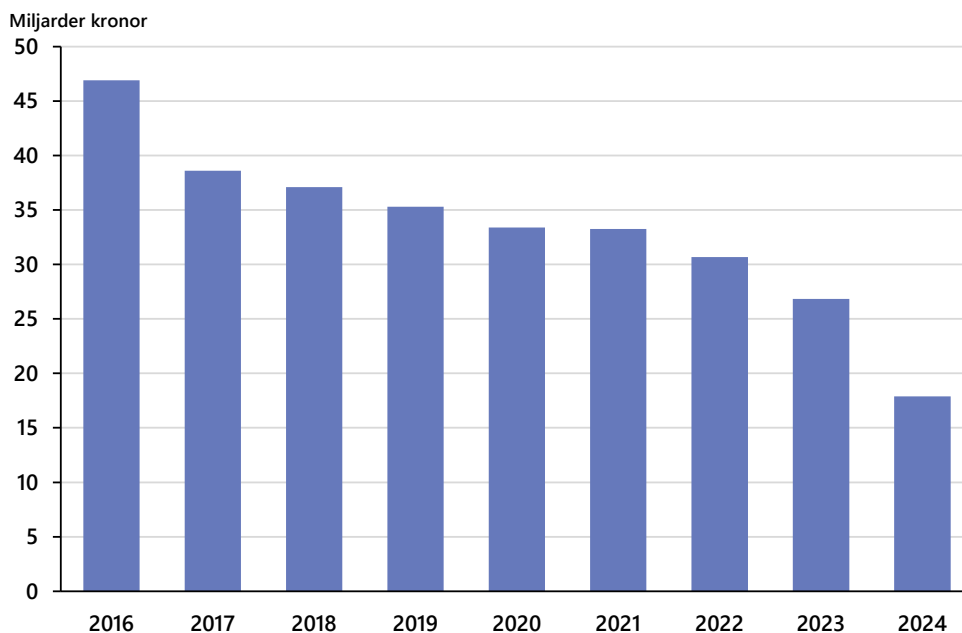
Utbetalda skadelivräntor minskar när antalet trafikskador minskar

Trafikförsäkring är en obligatorisk försäkring för alla motordrivna fordon som körs i trafik. Den kan ge ersättning för personskador och skador på någon annans fordon vid en olycka och även ersätta vissa skador på till exempel vägräcken och lyktstolpar.

När en person drabbas av en personskada efter en olycka i trafiken och skadorna blir så pass allvarliga att personen blir sjukskriven kan det vara möjligt att få ersättning från trafikförsäkringen för den inkomstförlust som uppstår. Inkomstförlusten beräknas utifrån skillnaden mellan den inkomst som den skadelidande skulle ha haft som oskadad och de inkomster som personen faktiskt har efter olyckan. Ersättning för inkomstförlust betalas ut löpande, så kallad livränta. Beroende på hur långvarig och allvarlig skadan är kan den även ge rätt till ersättning för de pensionsförluster den medför. Skadelivräntor betalas vanligen ut så länge den skadelidande lever.

Under 2024 betalades det ut skadelivräntor för personskador i trafiken på totalt närmare 18 miljarder kronor för skador som hade inträffat under åren fram till och med 2024. Av det totala beloppet avsåg 8 procent (1,4 miljarder kronor) skador som hade inträffat under 2024, resterande avsåg skador som skett under många år tillbaka i tiden. Det totala årliga beloppet som betalas ut har minskat kraftigt sedan 2016 i takt med att antalet skadade i trafiken har minskat. Minskningen uppgår till 62 procent (29 miljarder kronor).

Diagram 16. Utbetalda skadelivräntor för personskador i trafiken



Källa: Svensk Försäkring.

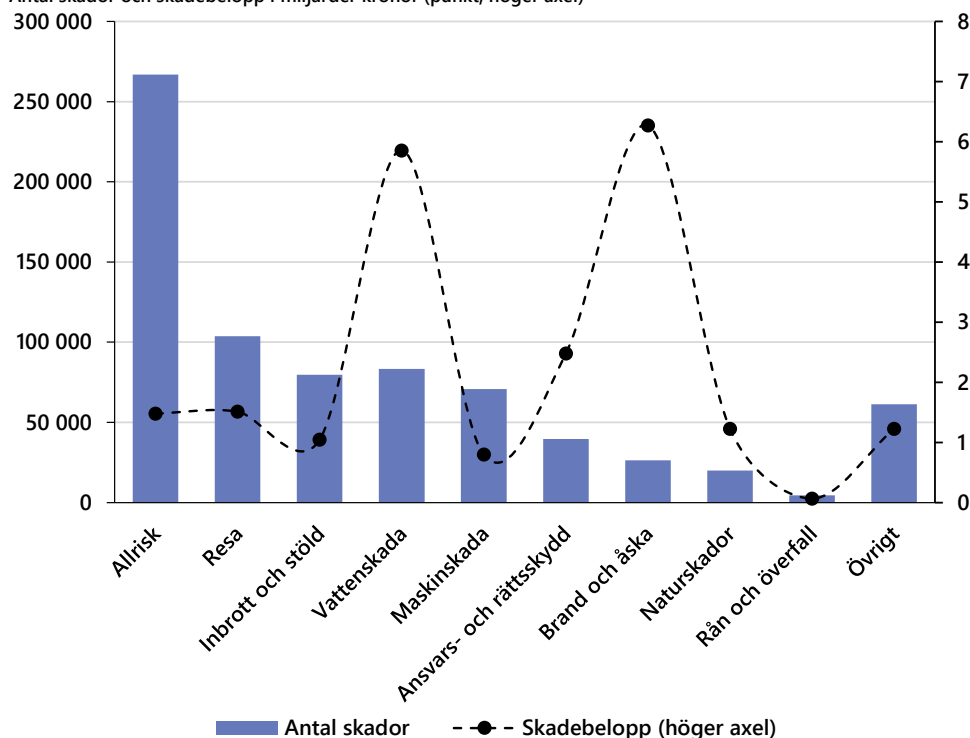
De dyraste skadorna orsakas av brand och åska

En av de vanligaste anledningarna till att hushåll och företag får utbetalning från en försäkring är en så kallad allriskskada, vilken täcks av en allriskförsäkring. En sådan försäkring, som ofta ingår i hemförsäkringen, gäller när försäkringstagaren råkat ut för en plötslig och oförutsedd olyckshändelse. Det kan exempelvis röra sig om händelser som att den försäkrade tappar kameran i marken vid resa eller glömmar plånboken på bussen. Under 2024 inträffade närmare 267 000 allriskskador. För dessa skador betalade skadeförsäkringsföretagen ut sammanlagt närmare 1,5 miljarder kronor.

De mest kostsamma skadorna var dock skador orsakade av brand och åska följt av vattenskador. För brand- och åskskador var det sammanlagda utbetalda skadebeloppet 6,3 miljarder kronor, och för vattenskador 5,9 miljarder kronor under 2024.

Diagram 17. Antal skador och skadebelopp för hushåll och företag, 2024

Antal skador och skadebelopp i miljarder kronor (punkt, höger axel)



Källa: Svensk Försäkring.

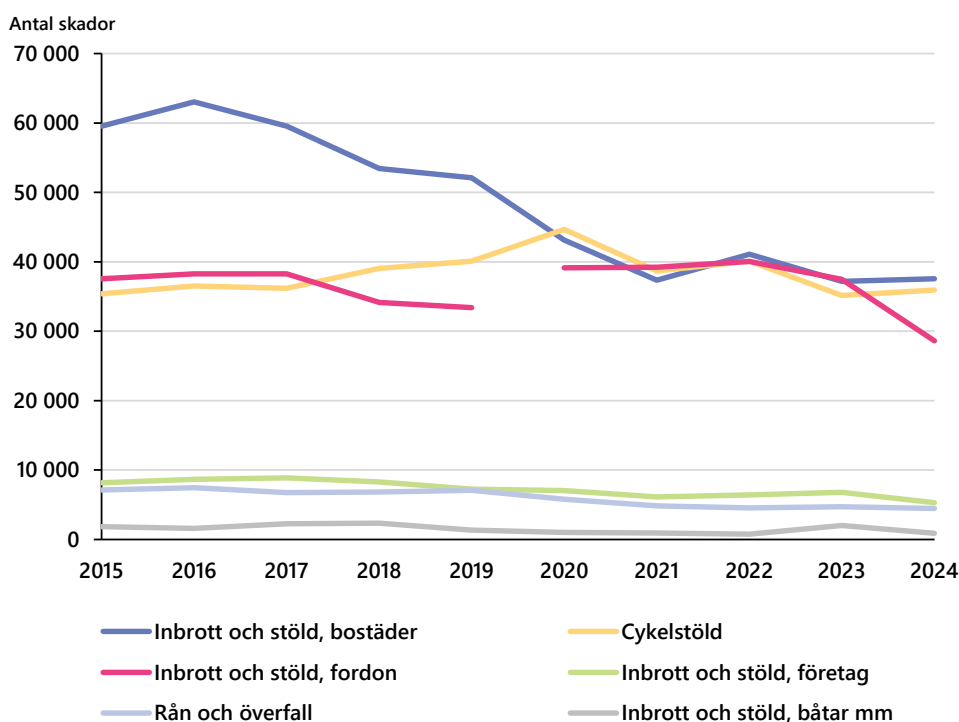
Inbrott och stöld de vanligaste tillgreppsbroten

Inbrott och stöld i bostäder, företag och fordon utgör, tillsammans med bland annat cykelstölder och rån, så kallade tillgreppsbrott. De är relativt vanliga brott som förhållandevis många personer drabbas av.

Under 2024 inträffade närmare 113 000 försäkringsskador som utgör tillgreppsbrott. De vanligaste var inbrott och stöld, varav 38 000 skador drabbade bostäder och drygt 5 000 skador drabbade företag. Därutöver inträffade 36 000 cykelstölder, 4 000 rån samt 29 000 skador avseende stölder av eller ur fordon. Totalt sett har tillgreppsbroten minskat med 9 procent under 2024.

Inbrott och stölder från bostäder har minskat trendmässigt sedan toppnoteringen 2016. Nedgången var särskilt kraftig under pandemiåren och kan vara kopplad till att många vistades mer i hemmet under denna period vilket gjorde det svårare för inbrottstjuvarna att göra inbrott. Under 2024 är det främst fordonsstölder som har minskat kraftigt, en minskning med 24 procent.

Diagram 18. Antal skador orsakade av tillgreppsbrott i bostäder, företag och fordon



Anm. För kategorin "inbrott och stöld, fordon" finns ett tidsseriebrott 2019/2020 på grund av statistikomläggning. Tidsserien före 2019 är inte jämförbar med tidsserien från 2020 och framåt.

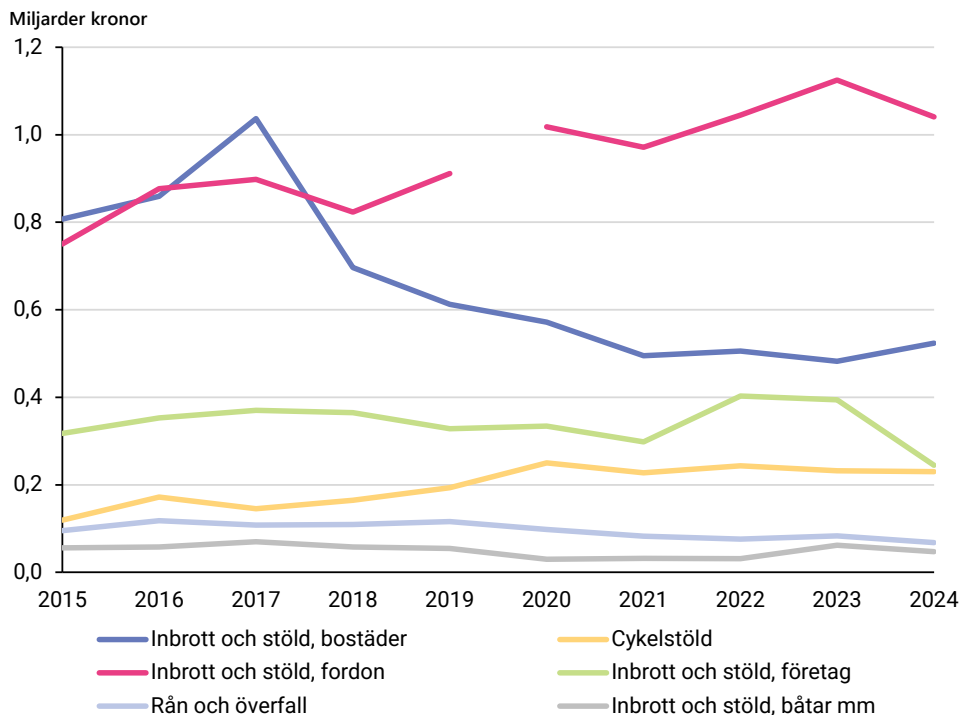
Källa: Svensk Försäkring.

Störst skadebelopp för tillgreppsbrott av och ur fordon

För skador som utgör tillgreppsbrott i bostäder, företag, båtar och fordon betalade skadeförsäkringsföretagen ut sammanlagt närmare 2,2 miljarder kronor under 2024. Nästan hälften, 48 procent motsvarande mer än en miljard kronor, av det totala beloppet betalades ut för inbrott i och stöld ur fordon. Vidare betalades 24 procent av det totala beloppet ut för inbrott i och stöld från bostäder.

Sedan 2015 har framför allt utbetalningarna för inbrott och stöld i bostäder minskat kraftigt, från 807 miljoner kronor till 524 miljoner kronor, vilket är en minskning med 35 procent.

Diagram 19. Utbetalda skadebelopp för tillgreppsbrott i bostäder, företag och fordon



Anm. För kategorin "inbrott och stöld, fordon" finns ett tidsseriebrott 2019/2020 på grund av statistikomläggning. Tidsserien före 2019 är inte jämförbar med tidsserien från 2020 och framåt.

Källa: Svensk Försäkring.

Bränder sker oftast i bostäder

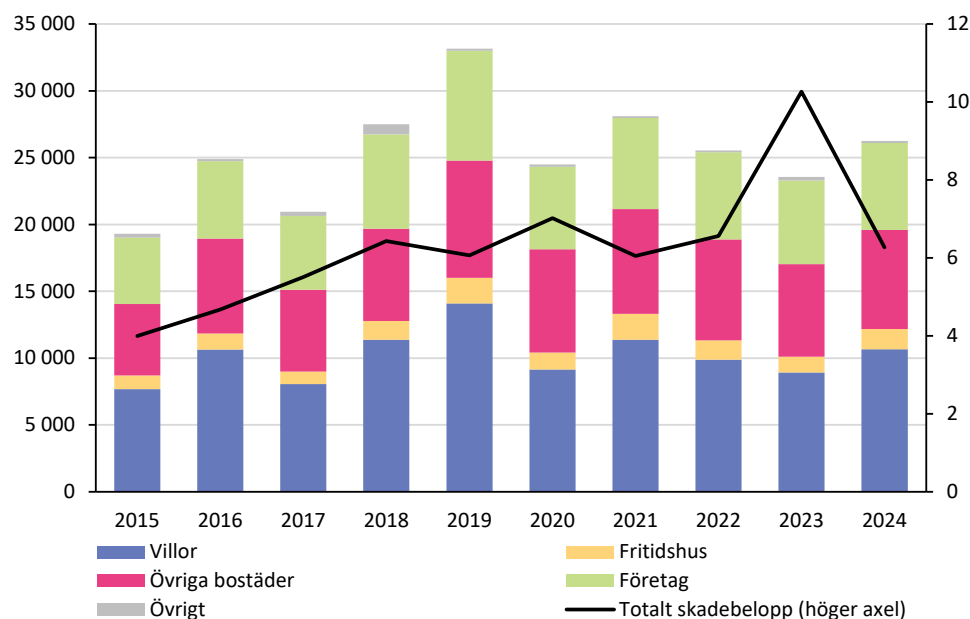
Under 2024 inträffade över 26 000 brand- och åskskador som täcktes av försäkringar, med utbetalningar på knappt 6,3 miljarder kronor.

Skadeersättningarna för brand- och åskskador varierar mycket beroende på vilken typ av egendom som har blivit skadad, vad den är värderad till samt hur omfattande skadan är. Även om dessa skador utgör en liten andel av det totala antalet brandskador i hushåll och företag, står de för 28 procent av skadeersättningarna. En fjärdedel av bränderna inträffar i företag och resterande tre fjärdedelar i bostäder och fritidshus.

Orsaken till bränder är ofta svår att fastställa, och under perioden 2017–2024 kunde orsaken inte identifieras i 34 procent av fallen. Dessa skador stod dock för 60 procent av utbetalningarna, främst för att återuppbyggnadskostnader är högre vid totalförstörelse. Bränder orsakade av elfel är de dyraste i hushåll, med nästan 25 000 sådana bränder under 2017–2024, vilket resulterade i utbetalningar på 3,9 miljarder kronor. I företag var de högsta ersättningarna för anlagda bränder, med utbetalningar på 2,4 miljarder kronor för över 7 000 incidenter.

Diagram 20. Antal brand- och åskskador samt skadebelopp för hushåll och företag

Antal skador och utbetalda skadebelopp i miljarder kronor (linje, höger axel)



Källa: Svensk Försäkring.

Naturorsakade skador varierar över tid

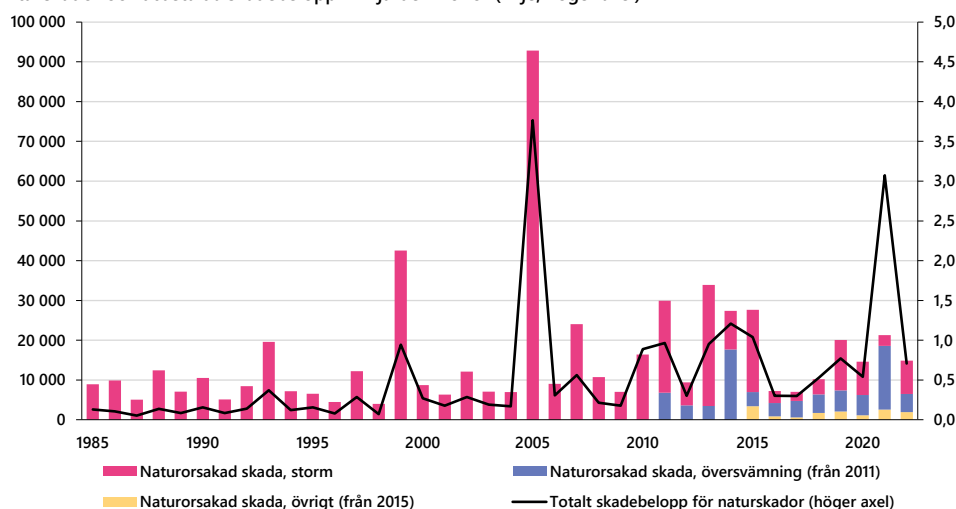
Naturorsakade skador omfattar skador som uppstår vid extrema väderförhållanden såsom till exempel storm, skyfall, översvämning, jordskred och lavin.

Under 2023 inträffade fler än 23 000 naturorsakade skador i Sverige som täcktes av försäkringar, varav merparten (14 000 skador) var orsakade av översvämningar. Totalt betalade skadeförsäkringsföretagen ut drygt 1,5 miljarder kronor i ersättningar för dessa skador.

Skadekostnaderna för naturorsakade skador var som högst 2005 följt av 2021. År 2005 orsakade bland annat stormen Gudrun stor skada i södra Sverige och sammanlagt betalade försäkringsföretagen ut 3,8 miljarder kronor i ersättningar för skador som orsakats av stormar det året. Under 2021 var det främst Gävleborgs län som drabbades av skador orsakade av skyfall med översvämningar som följde.

Diagram 21. Antal naturorsakade skador och skadebelopp för hushåll och företag

Antal skador och utbetalda skadebelopp i miljarder kronor (linje, höger axel)



Källa: Svensk Försäkring.

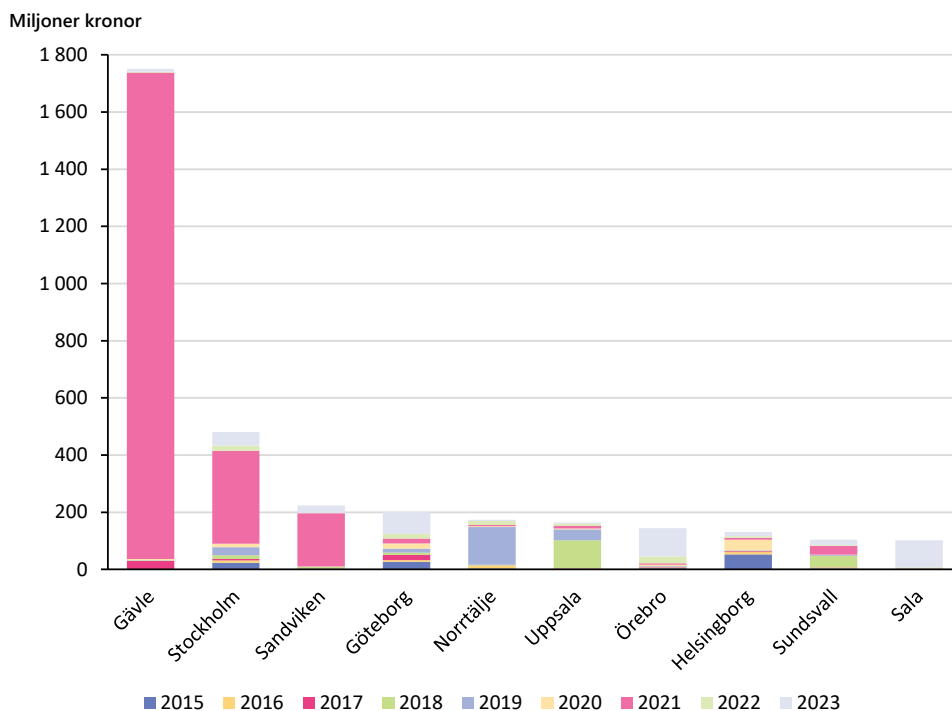
Stor variation i vilka områden som drabbas av naturorsakade skador

Över tid befaras antalet naturorsakade skador öka i takt med att extremväder blir alltmer förekommande till följd av klimatförändringar. Antalet naturorsakade skador varierar mycket, inte bara mellan åren utan också mellan olika geografiska områden. Det kan gå lång tid från det att ett område drabbas till dess att samma område drabbas igen.

Under perioden 2015–2023 har försäkringsföretagen betalat ut skadeersättningar för totalt närmare 146 000 skador orsakade av väder- och naturhändelser. Det innebär ett genomsnitt på 16 200 skador per år under perioden. Dessa skador har framför allt orsakats av stormar och översvämningar men de har också orsakats av jordskred, bergras, jordskalv, erosion, sättningar till följd av sänkt grundvattennivå, hagel, snötryck, laviner med mera. Kostnaden för skadorna uppgick till närmare 8,8 miljarder kronor, vilket i genomsnitt innebär knappt 1 miljard kronor per år. Eftersom antalet naturorsakade skador varierar mellan åren, varierar också de skadebelopp som skadorna orsakar på egendom.

De mest drabbade kommunerna under perioden 2015 till 2023 är Gävle följt av Stockholm och Sandviken. Skadebeloppen är oftast högst i områden med större koncentrationer av bostäder och annan bebyggelse. De höga skadebeloppen för Gävle och Sandviken beror på de kraftiga skyfall som inträffade 2021 och som ledde till omfattande översvämningar med skador på bostäder och företagsfastigheter som följd. Gävle kommun stod för mer än hälften (55 procent) av de totala skadekostnaderna under 2021.

Diagram 22. Totalt skadebelopp för naturorsakade skador för de 10 mest drabbade kommunerna i Sverige



Källa: Svensk Försäkring (rapporten Naturorsakade försäkringsskador i Sverige 2015–2023).

Närmare 25 miljoner sjuk- och olycksfallsförsäkringar

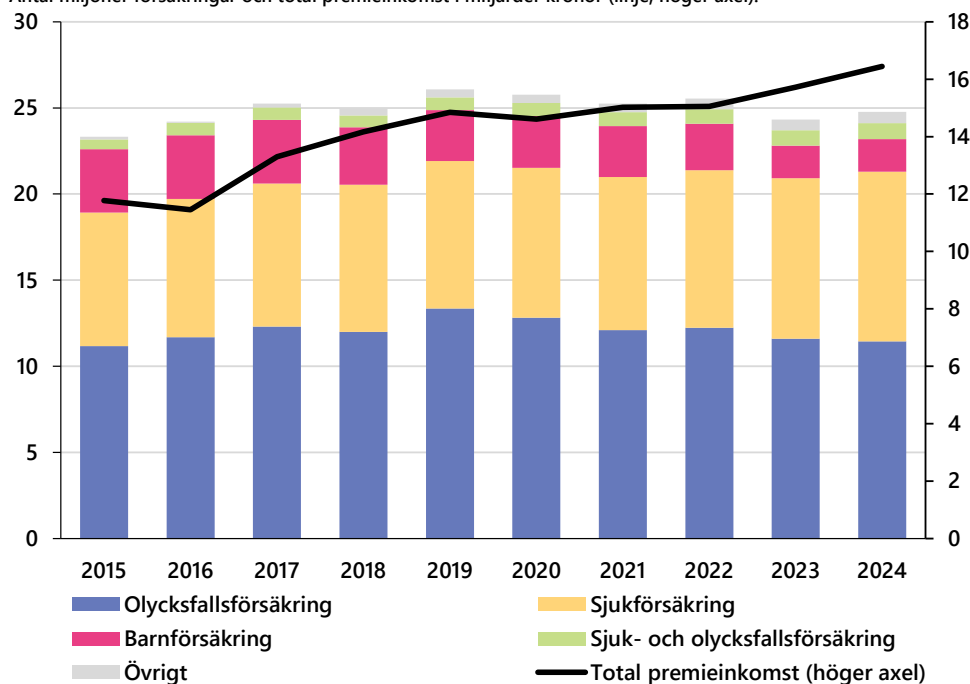
I slutet av 2024 fanns det i Sverige närmare 25 miljoner försäkringsavtal inom produktområdet sjuk- och olycksfallsförsäkring. För dessa försäkringar betalade försäkringstagarna drygt 16 miljarder kronor i premier.

Anledningen till att det finns så många sjuk- och olycksfallsförsäkringar är att en individ kan ha flera sådana försäkringar. Knappt hälften (46 procent) var olycksfallsförsäkringar och 40 procent var någon form av sjukförsäkring. Det finns också kombinerade sjuk- och olycksfallsförsäkringar, till exempel barnförsäkring. De sistnämnda utgjorde ungefär åtta procent av samtliga sjuk- och olycksfallsförsäkringar. Ungefär fyra procent var kombinerade sjuk- och olycksfallsförsäkringar för vuxna.

Närmare 40 procent av de sjuk- och olycksfallsförsäkringar som fanns vid slutet av 2024 betalades inte av individen själv utan av individens arbetsgivare. Drygt 41 procent av försäkringarna var gruppförsäkringar, där en företrädare, till exempel ett fackförbund, har avtalat fram en lösning som individen via sin anställning eller sitt medlemskap får möjlighet att teckna, ofta till ett förmånligt pris. Resterande sjuk- och olycksfallsförsäkringar var individuella försäkringar, där individen själv har tecknat försäkringen.

Diagram 23. Sjuk- och olycksfallsförsäkringar

Antal miljoner försäkringar och total premieinkomst i miljarder kronor (linje, höger axel).



Källa: Svensk Försäkring.

Allt fler har en vårdförsäkring

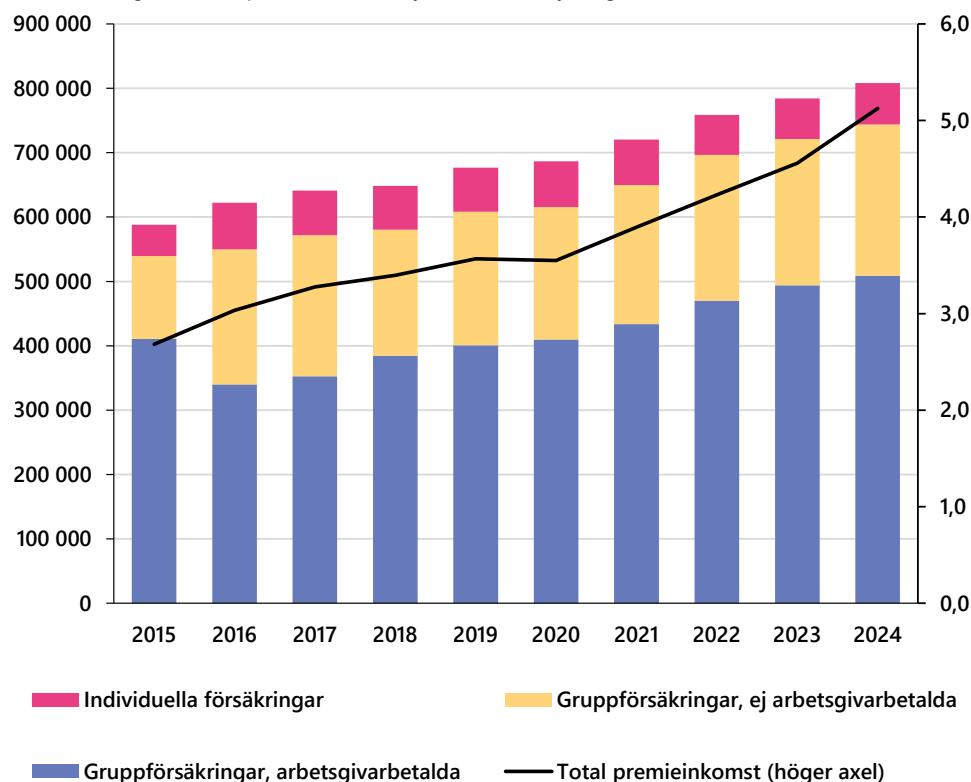
Vårdförsäkring (*tidigare kallad sjukvårdsförsäkring*) är en försäkring som kan omfatta både sjukvårds- och rehabiliteringstjänster. Både livförsäkringsföretag och skadeförsäkringsföretag kan erbjuda vårdförsäkringar. Skadeförsäkringsföretagen står för närmare två tredjedelar av antalet försäkringar medan livförsäkringsföretagen den resterande tredjedelen.

Antalet vårdförsäkringar har ökat trendmässigt under en längre tid. Vid slutet av 2024 hade närmare 808 000 personer en vårdförsäkring. Det är en ökning med 37 procent sedan 2015. Fler än 6 av 10 försäkringstagare får sin försäkring betald av arbetsgivaren och knappt 3 av 10 har tecknat sin försäkring som en gruppförsäkring, till exempel via sitt fackförbund. Resterande, cirka åtta procent, har en individuell vårdförsäkring, som individen själv har tecknat direkt hos ett försäkringsföretag.

Under 2024 betalade försäkringstagarna omkring 5,1 miljarder kronor i premier för vårdförsäkringar. Den vård som ges inom försäkringen utförs av privata vårdgivare och finansieras i sin helhet med premier betalda av försäkringstagarna.

Diagram 24. Vårdförsäkringar

Antal försäkringar och total premieinkomst i miljarder kronor (linje, höger axel).



Källa: Svensk Försäkring.

1,9 miljoner behandlingar inom vårdförsäkringen

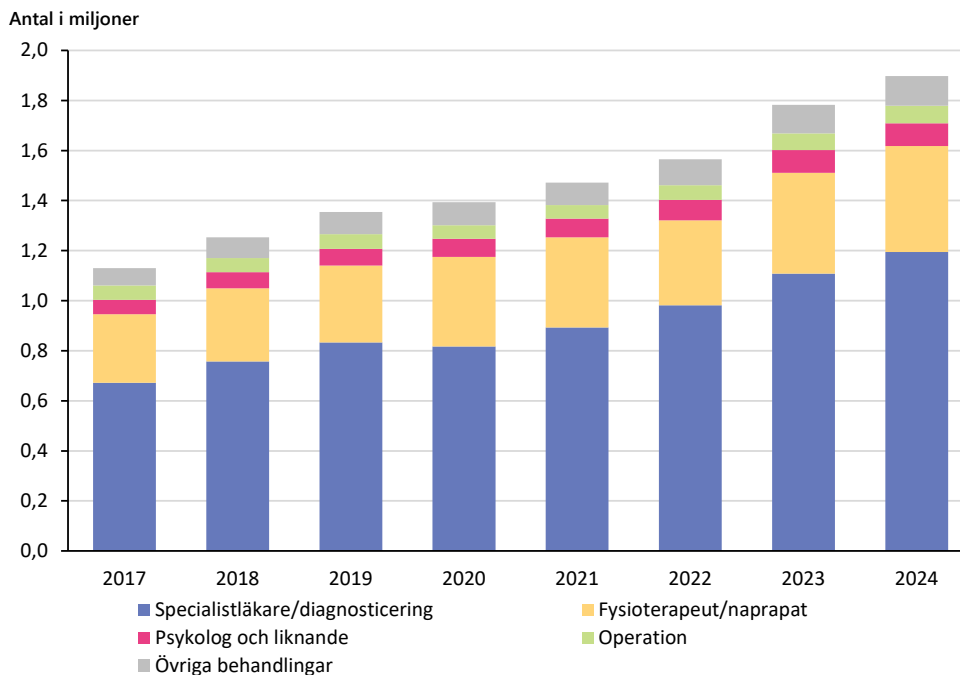
Innehållet i en vårdförsäkring kan variera något mellan olika försäkringsföretag, men omfattar i regel sjukvårdsrådgivning, vårdplanering och specialistvård. Ofta ingår även förebyggande insatser och rehabiliterande åtgärder. Försäkringen kan också ersätta kostnader för medicin och eftervård. Vården finansieras i sin helhet med premier från försäkringstagarna. Exempel på insatser som inte finansieras eller hanteras inom vårdförsäkringen är akutvård, intensivvård (IVA), förlossning, kosmetisk behandling och vård i livets slutskede.

Den vård som ges inom vårdförsäkringen handlar huvudsakligen om planerad specialistvård. Till de vanligaste insatserna inom försäkringen hör besök hos fysioterapeut och/eller naprapat samt psykolog. Därför redovisas dessa insatser inom specialistvården här separat. Övriga vanliga insatser inom specialistvården är besök hos hudspecialist, mottagning för öron, näsa, hals, gynekologi/urologi med mera.

Under 2024 betalades det ut försäkringsersättning för drygt 480 000 skador och det utfördes omkring 70 000 operationer och 1,9 miljoner behandlingar inom ramen för vårdförsäkringen. De allra flesta behandlingarna rörde besök hos specialistläkare för diagnostisering.

Alla insatser inom vårdförsäkringen föregås av en medicinsk bedömning på motsvarande sätt som inom den offentligfinansierade vården. Vården utförs endast om det kan konstateras att det finns ett behov av vård och vården utförs endast av privata vårdgivare i Sverige eller utomlands.

Diagram 25. Antal utförda behandlingar inom vårdförsäkringen



Källa: Svensk Försäkring.

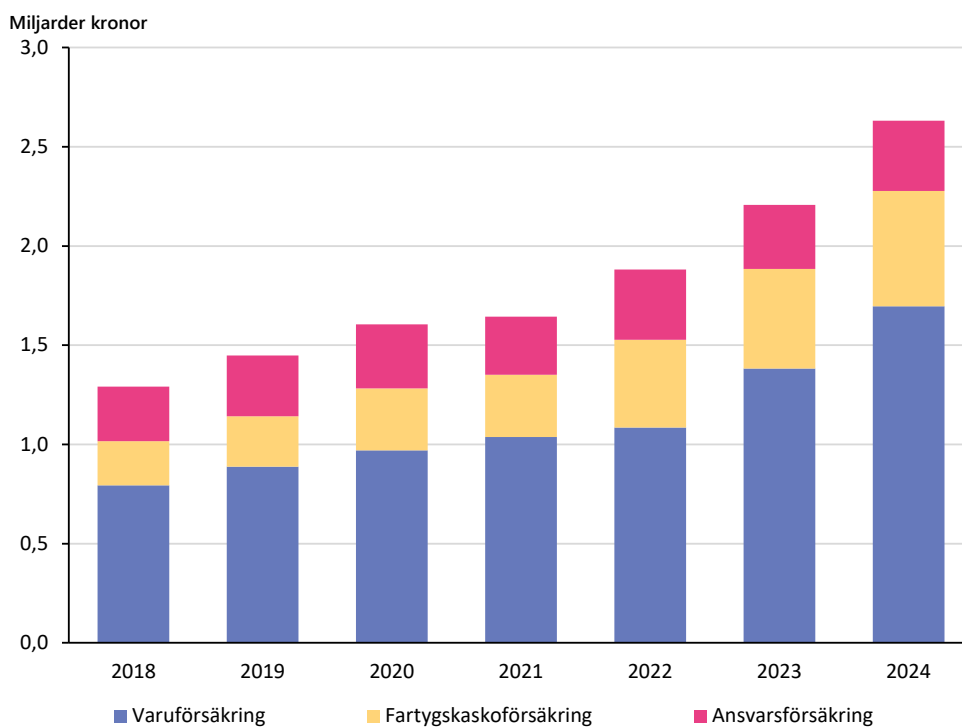
Sjö- och transportförsäkring ökar

I slutet av 2024 uppgick den totala premieinkomsten för sjö- och annan transportförsäkring till drygt 2,6 miljarder kronor.

Av den totala premieinkomsten för sjö- och annan transportförsäkring utgörs nästan två tredjedelar (64 procent) av varuförsäkring, knappt en fjärdedel (22 procent) av fartygskaskoförsäkring och resten (13 procent) avser ansvarsförsäkring.

Sjö- och transportförsäkring omfattar försäkring såväl nationellt som internationellt. Varuförsäkring avser försäkring av varor under transport och vissa specialförsäkringar som hör till varor. Ansvarsförsäkring avser transportörs- och speditransportansvar. I fartygskaskoförsäkring ingår försäkring av större och mindre fartyg och produkter som hör till fartygsförsäkring så som till exempel varvsförsäkring.

Diagram 26. Premieinkomster för sjö- och annan transportförsäkring



Källa: Svensk Försäkring.

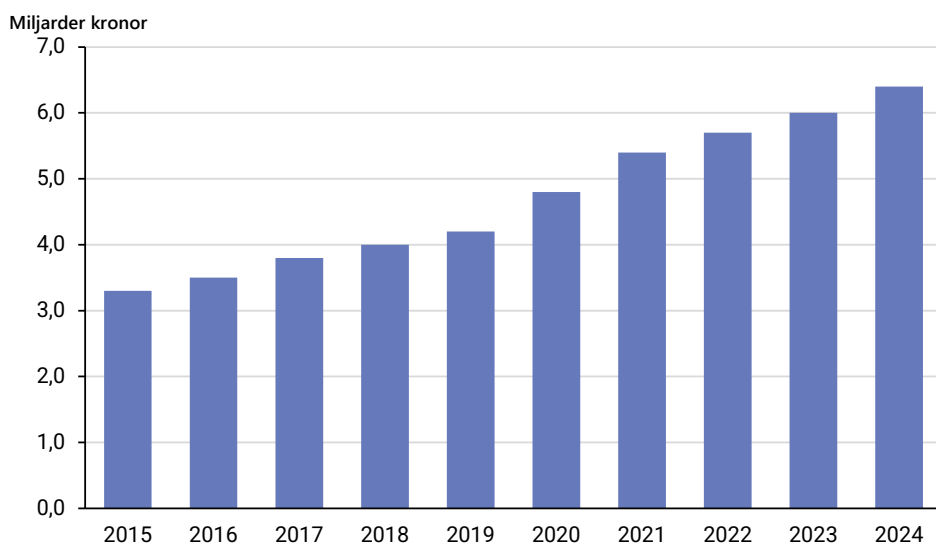
Marknaden för djurförsäkringar växer

Djurförsäkringar tecknas för att ge ett ekonomiskt skydd för försäkringstagaren genom att ersätta kostnader som kan uppstå när ett djur blir skadat eller drabbas av sjukdom. Försäkringarna ersätter framför allt kostnader för veterinärbesök.

För 2024 betalades det in totalt 6,4 miljarder kronor i premier för olika djurförsäkringar. Den vanligaste är hundförsäkring, men en stor del av premierna avser också försäkringar för hästar och katter.

Sett över de senaste tio åren har premieinkomsterna för djurförsäkringar nästintill fördubblats. Att premieinkomsterna ökar är mest troligt en följd av att det tecknas fler försäkringsavtal för djur men det kan också bero på att premierna för djurförsäkringarna har höjts eller att försäkringstagarna valt att teckna mer omfattande och därmed dyrare försäkringar.

Diagram 27. Inbetalda premier för djurförsäkringar



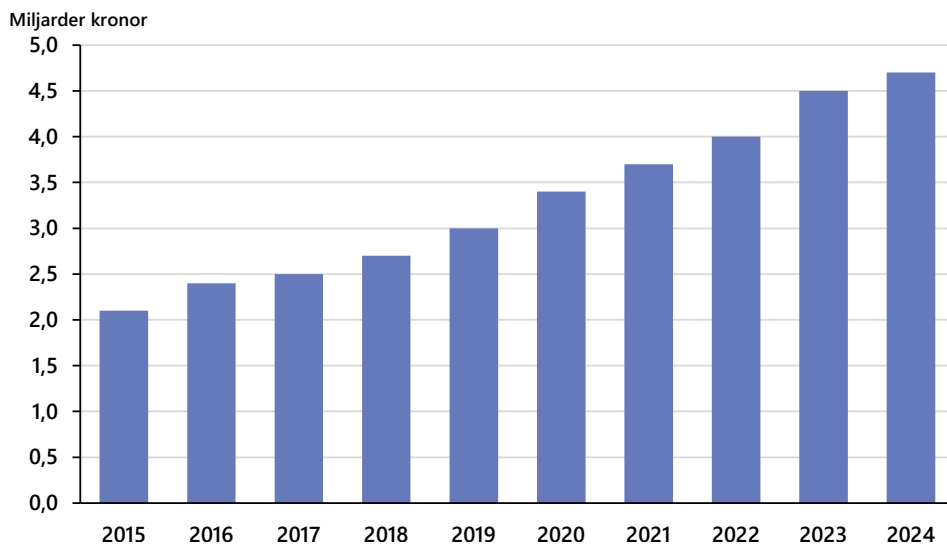
Källa: Svensk Försäkring.

Ökande skadebelopp för djurförsäkringar

Försäkringsföretagen har under 2024 betalat ut totalt 4,7 miljarder kronor i ersättningar för de kostnader som uppstått i samband med att försäkrade djur har drabbats av sjukdom eller skada. De utbetalda skadebeloppen avser framför allt ersättningar för veterinärvård.

Sett över hela tidsperioden sedan 2015 har de utbetalda skadebeloppen mer än fördubblats (en ökning med 124 procent).

Diagram 28. Utbetalt skadebelopp för djurförsäkringar



Källa: Svensk Försäkring.

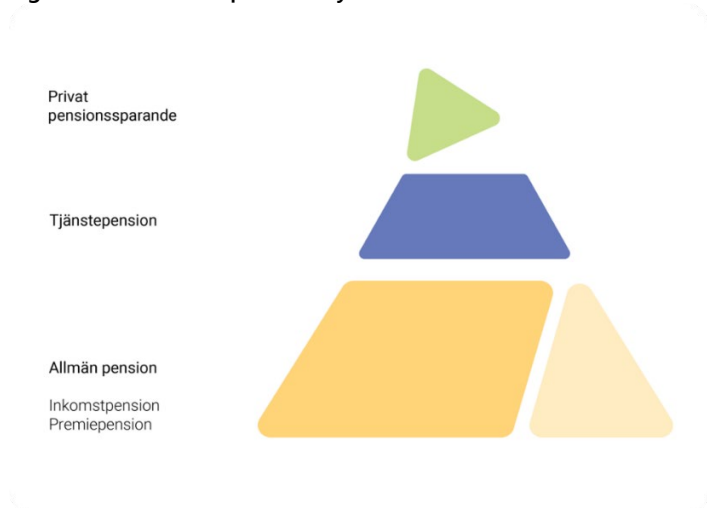
Pensions- och livförsäkring

Inom pensions- och livförsäkring finns det många olika försäkringar från vilka utbetalning sker i samband med pensionering, men det finns även olika former av sparande. Under 2024 betalade livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen ut knappt 153 miljarder kronor i tjänstepension och närmare 147 miljarder kronor från privata kapitalförsäkringar och privata pensionsförsäkringar.

Tjänstepension och privat pension kompletterar allmän pension

Det svenska pensionssystemet sammanfattas i figuren nedan och består av tre delar: allmän pension inklusive inkomstpension och premiepension, tjänstepension och privat pensionssparande. Därutöver finns det skattefinansierade förmåner för pensionärer och efterlevande. Både den inkomstgrundade pensionen och de skattefinansierade förmånerna administreras av Pensionsmyndigheten.

Figur 1. Det svenska pensionssystemet



Källa: Egen bearbetning av figur från Pensionsmyndigheten.

Tjänstepension kan tryggas av arbetsgivare på olika sätt. Det vanligaste är att arbetsgivare betalar in premier till en pensionsförsäkring som erbjuds av livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag med den anställda som förmånstagare. Andra sätt är att arbetsgivaren tryggar sitt åtagande genom en överföring till en pensionsstiftelse eller genom en avsättning i balansräkningen. Omkring 95 procent av alla anställda omfattas i dag av tjänstepension, antingen via kollektivavtal (omkring 90 procent) eller ett bilateralt avtal mellan arbetsgivare och anställd (omkring 5 procent).

Fram till 2016 fanns det ekonomiska drivkrafter till att ha ett privat pensionssparande genom att sådant sparande var avdragsgillt mot inkomsten. I dag är det endast enskilda näringsidkare och personer som saknar tjänstepension i sin anställning som kan göra avdrag för privat pensionssparande i en pensionsförsäkring hos ett livförsäkringsföretag.

Ökande medellivslängd förutsätter ett längre arbetsliv och/eller högre sparande

Medellivslängden har under lång tid ökat stadigt i Sverige, både för män och för kvinnor. Det innebär att pensionen måste räcka under fler år. För att inte den pension som betalas ut ska bli lägre behöver tiden i arbetslivet förlängas och/eller sparandet öka.

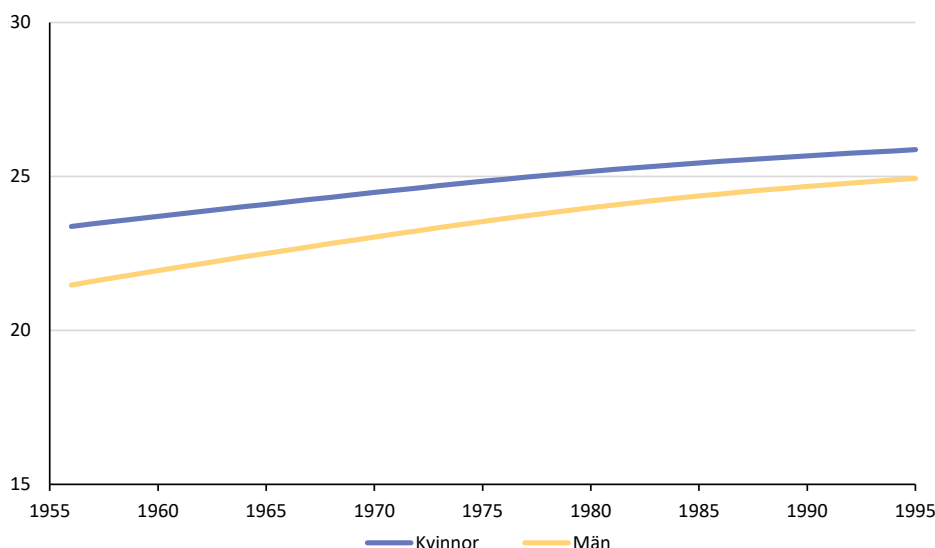
En kvinna med tjänstepension som är född 1995 förväntas leva i ytterligare 26 år efter det att hon har fyllt 65 år, det vill säga till dess att hon fyller 91 år. Det är drygt två år längre än vad en kvinna som är född 1956 med tjänstepension förväntas leva efter det att hon fyllt 65 år.

Det innebär att en kvinna född 1995 måste spara mer än en kvinna född 1956 för att få samma årliga pension, givet samma ålder för pensionering och allt annat lika. För motsvarande gruppering av män gäller att män födda 1995 förväntas leva drygt tre år längre än män födda 1956.

För kvinnor med tjänstepension beräknas medellivslängden efter fyllda 65 år framöver vara omkring två år högre jämfört med män med tjänstepension, men skillnaden minskar över tid. Orsakerna till den minskade skillnaden mellan könen är komplexa, men följer framför allt av att risken för att dö i hjärt- och kärlsjukdomar samt stroke har minskat snabbare för män än för kvinnor.¹ Även andelen rökare har minskat mer bland män jämfört med bland kvinnor.²

Diagram 29. Förväntad återstående medellivslängd vid 65 års ålder för kvinnor och män med tjänstepension efter födelseår

Återstående livslängd i antal år



Anm.: Tjänstepensionsförsäkring avser obligatoriskt försäkrade där försäkringen följer automatiskt av en anställning.

Källa: Svensk Försäkring, (2023), Dödlighetsundersökningen 2023 (DUS23) – en vidareutveckling av DUS21.

¹ Sveriges framtida befolkning 2023-2070, SCB.

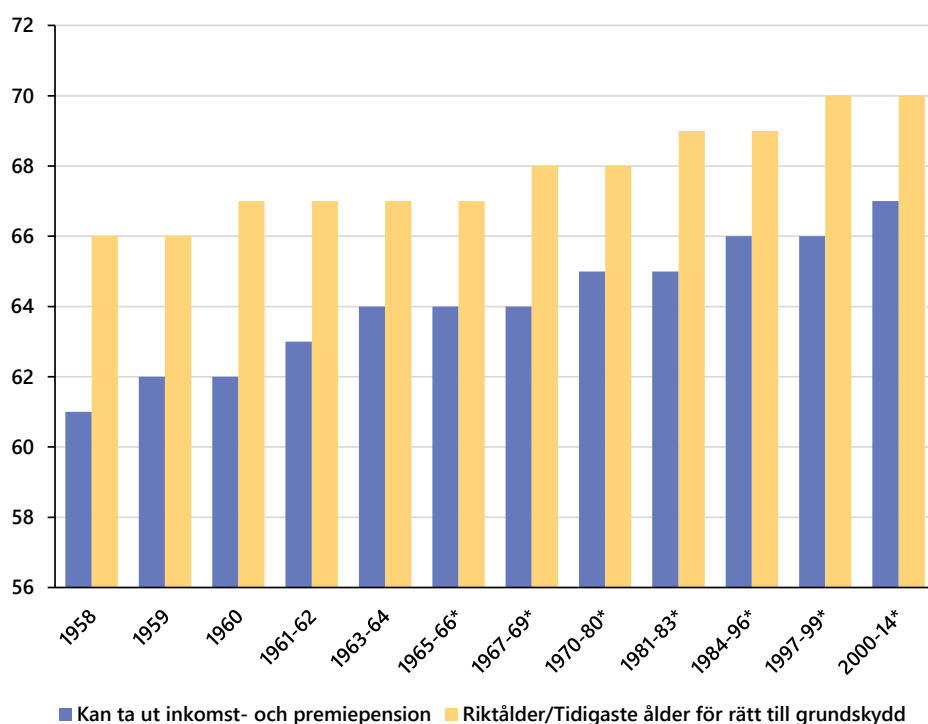
² Folkhälsomyndigheten.

Ett längre arbetsliv – riktålder införs inom den allmänna pensionen 2026

Inom det allmänna pensionssystemet införs en så kallad riktålder 2026³. Den innebär att åldersgränserna i pensionssystemet och kringliggande trygghetssystem (garantipension, inkomstpensionstillägg, bostadstillägg och äldreförsörjningsstöd) höjs i takt med stigande medellivslängd. Riktåldern är olika för olika årskullar.

För dem födda 1965 och senare är riktåldern ännu inte beslutad. För dessa årskullar gäller en prognos. Inkomst- och premiepension kommer för de flesta att kunna tas ut tidigast tre år före riktåldern.

Diagram 30. Riktålder och tidigaste ålder för uttag av inkomst- och premiepension efter födelseår



*Prognos.

Källa: Pensionsmyndigheten.

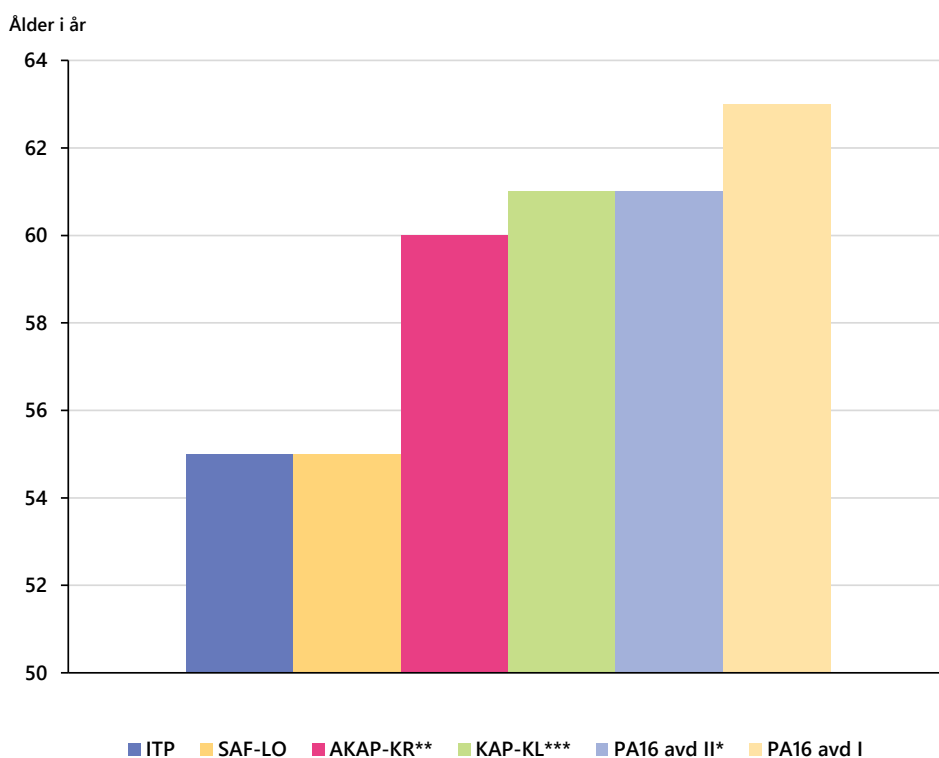
³ Riktåldern fastställs sex år innan den börjar gälla. Riktåldern som gäller från 2026 till 2031 (född 1960-64) är 67 år. Den fastställdes mellan 2020 och 2025. Se vidare Pensionsmyndigheten.

Höjda åldersgränser även inom tjänstepensionsavtalen

Åldersgränserna för tjänstepension följer av inkomstskattelagen och vilket tjänstepensionsavtalsområde man omfattas av. Om arbetsgivare vill göra avdrag för avsättningar (sparande) till tjänstepension, på motsvarande sätt som för lön, sätter inkomstskattelagen gränser för såväl storleken på sparandet som för när ålderspensionen kan tas ut. Den får betalas ut tidigast från 55 års ålder och beloppet ska betalas ut med samma, eller stigande, belopp under de första fem åren.

Under senare år har åldersgränserna höjts inom flera avtalsområden och tidigaste ålder för uttag varierar i dag mellan 55 år för avtalen för privatanställda tjänstemän (ITP) och privatanställda arbetare (SAF-LO) och 63 år för avtalen för statligt anställda (PA16). För anställda inom kommun och region höjs åldersgränsen för den premiebestämda delen till 62 år från och med 2026.

Diagram 31. Tidigaste ålder för uttag av tjänstepension inom olika avtalsområden



*63 år för född 1966-.

**62 år från och med 2026.

***60 år för den premiebestämda delen.

Källa: Rapporten "Tjänstepension, Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagens roll och betydelse", Svensk Försäkring.

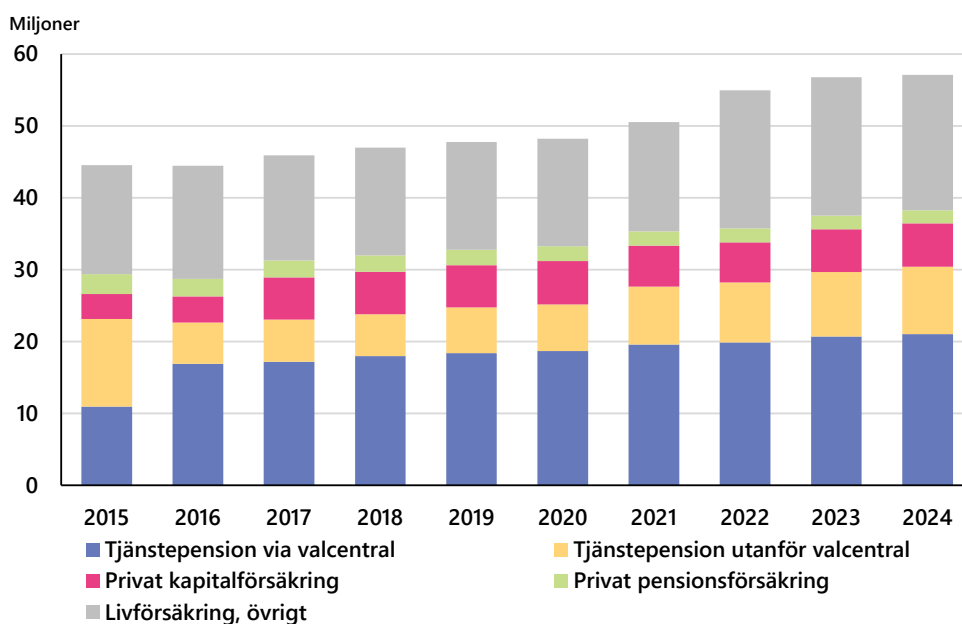
Många olika försäkringar inom pensions- och livförsäkring

Det finns många olika typer av försäkringar inom pensions- och livförsäkring. En tjänstepensionsförsäkring tecknas av arbetsgivaren för den anställda och arbetsgivaren åtar sig att betala premierna för försäkringen. Den anställda är försäkrad och förmånstagare av försäkringen medan arbetsgivaren är försäkringstagare.

Försäkringssparande kan även ske i privata kapitalförsäkring eller i privata pensionsförsäkring. Kapitalförsäkring är en form av sparande som kan tecknas av både privatpersoner och företag. Sparandet kan ske i aktier, fonder och andra värdepapper. Privat pensionsförsäkring är ett sparande till pension som kan tas ut tidigast vid 55 års ålder.

Vid slutet av 2024 fanns det totalt drygt 57 miljoner försäkringar inom pensions- och livförsäkring. Mer än hälften (53 procent) av dessa försäkringar var tjänstepensionsförsäkringar. Därutöver fanns det drygt 6 miljoner privata kapitalförsäkringar och närmare 2 miljoner privata pensionsförsäkringar.

Diagram 32. Antal försäkringar inom pensions- och livförsäkring



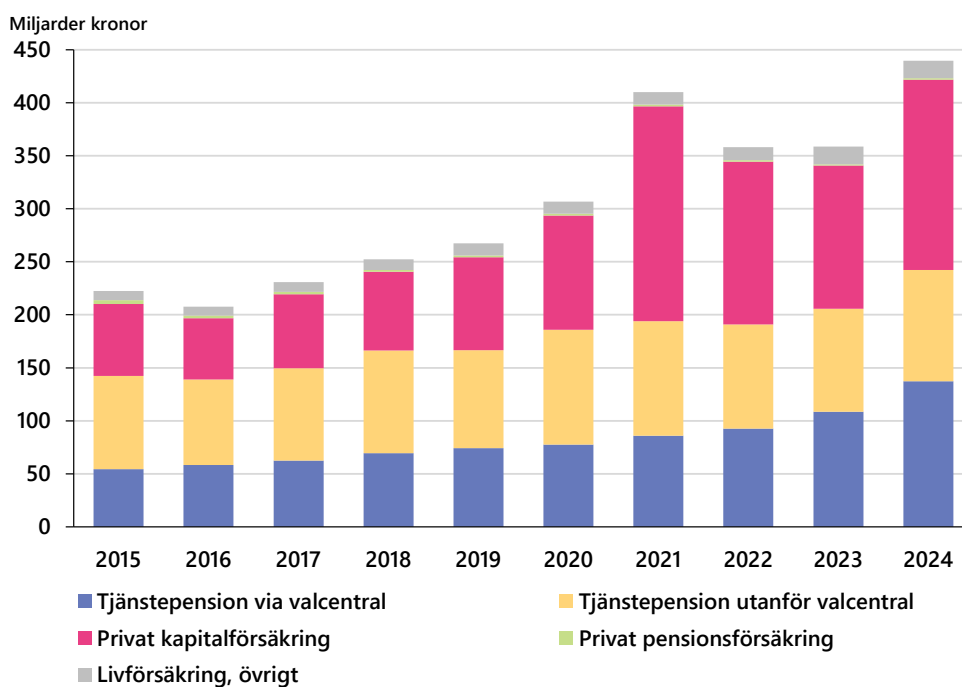
Källa: Svensk Försäkring.

Sparande i privat kapitalförsäkring ökar över tid

Under 2024 betalades det in knappt 440 miljarder kronor i premier till pensions- och livförsäkring. Av dessa betalades 244 miljarder kronor till tjänstepension och privat pensionsförsäkring.

Premieinbetalningarna till pensions- och livförsäkringar har under de senaste tio åren nästan fördubblats och privata kapitalförsäkringar står för mer än hälften (51 procent) av den ökningen. Sparandet i privat kapitalförsäkring har ökat trendmässigt över tid med en markant ökning under covid-19 pandemin då bland annat ett minskat resande gav utrymme för ett ökat sparande hos både företag och privatpersoner. Även under 2024 har sparandet i privata kapitalförsäkringar ökat mycket kraftigt, med 33 procent.

Diagram 33. Premieinkomster till pensions- och livförsäkring



Källa: Svensk Försäkring.

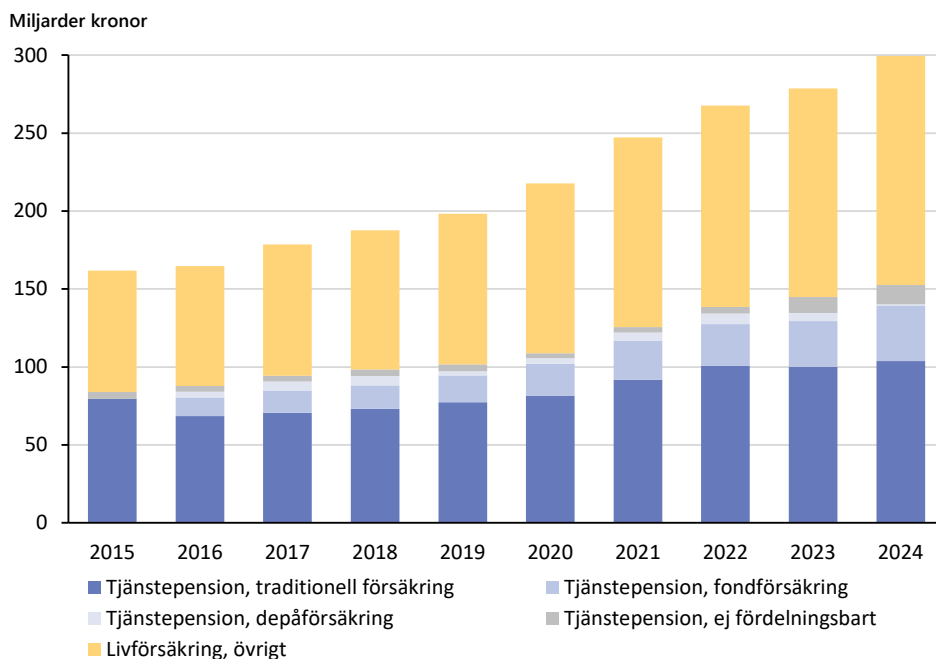
Utbetalningarna från försäkringssparande ökar

Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen betalar ut försäkringsersättningar i form av tjänstepension (ålderspension och efterlevandeskydd) och/eller från sparande i bland annat privat kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring. Sammanlagt betalade dessa företag ut närmare 300 miljarder kronor under 2024.

Den största andelen av utbetalningarna gällde tjänstepensionsförsäkring. Dessa utgjorde mer än hälften av utbetalningarna (51 procent), där traditionell försäkring stod för den största delen (35 procent). Vid traditionell försäkring är det försäkrings- och tjänstepensionsföretagen som väljer i vilka tillgångar kapitalet ska placeras i och som bär den finansiella risken. När det gäller fond- och depåförsäkring är det försäkringstagaren som väljer i vilka fonder, aktier och andra finansiella tillgångar som kapitalet ska placeras i och som bär den finansiella risken.

Under de senaste tio åren har utbetalningarna av tjänstepension ökat med 82 procent. Utbetalningar från privata kapitalförsäkringar och privata pensionsförsäkringar har under samma period ökat med 88 procent.

Diagram 34. Utbetalda försäkringsersättningar från pensions- och livförsäkring



Källa: Svensk Försäkring.

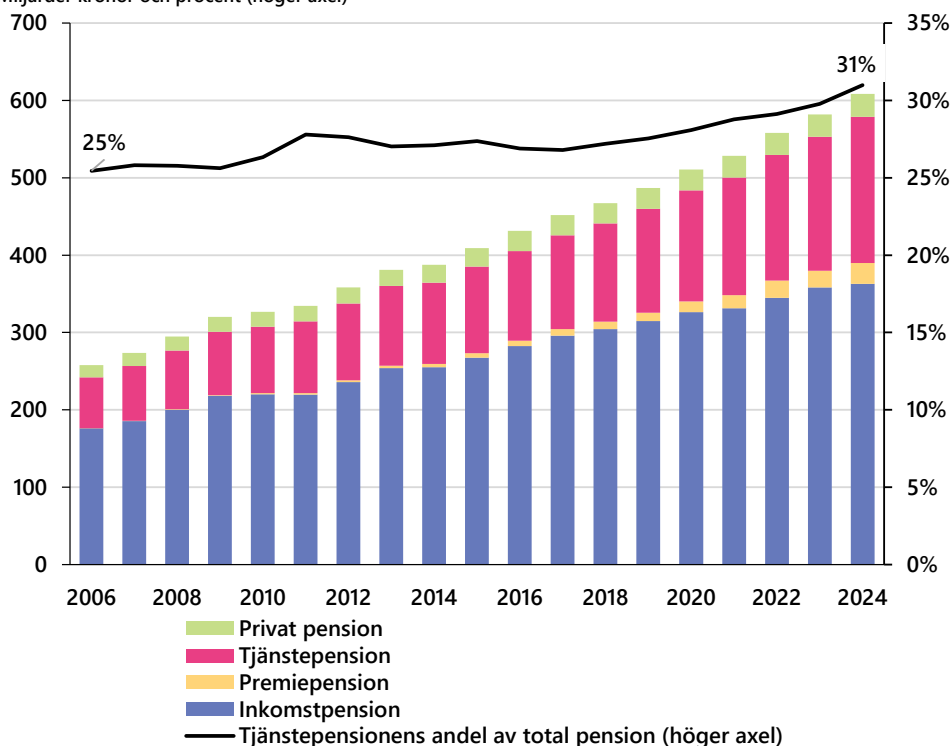
Tjänstepension allt viktigare för den totala pensionen

De sammanlagda pensionsutbetalningarna uppgick under 2024 till 609 miljarder kronor. Det är en kraftig ökning med 136 procent sedan 2006. Utbetalningarna av allmän inkomstgrundad pension från Pensionsmyndigheten har ökat med 121 procent till knappt 390 miljarder kronor och utbetalningarna från livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen har ökat med 169 procent till 219 miljarder kronor. Tjänstepensionen har över tid kommit att bli allt viktigare för den totala pensionen för många individer. Andelen tjänstepension av den totala pensionen har sedan 2006 ökat från 25 till 31 procent och andelen förväntas öka framöver eftersom sparandet i tjänstepension har ökat kraftigt under det sista decenniet.

Förutsättningen för att en tjänstepension ska kunna utbetalas till en individ är att det har gjorts avsättningar (sparande) till tjänstepension under arbetslivet. Det vanligaste är att arbetsgivaren betalar in premier till ett livförsäkrings- eller tjänstepensionsföretag som förvaltar kapitalet tills dess att det är dags för utbetalning. En individ som har haft flera olika arbetsgivare under arbetslivet kan ha flera olika tjänstepensionsförsäkringar. En arbetsgivare kan även finansiera och trygga sitt tjänstepensionsåtagande i så kallad egen regi genom en överföring till en pensionsstiftelse eller genom en avsättning i balansräkningen. Av totalt utbetalda tjänstepensioner under 2024 stod livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen för omkring 69 procent och resterande 31 procent utbetalades av arbetsgivare som har tjänstepensionen i egen regi.

Diagram 35. Pensionsutbetalningar samt tjänstepensionens andel av total pension

Miljarder kronor och procent (höger axel)



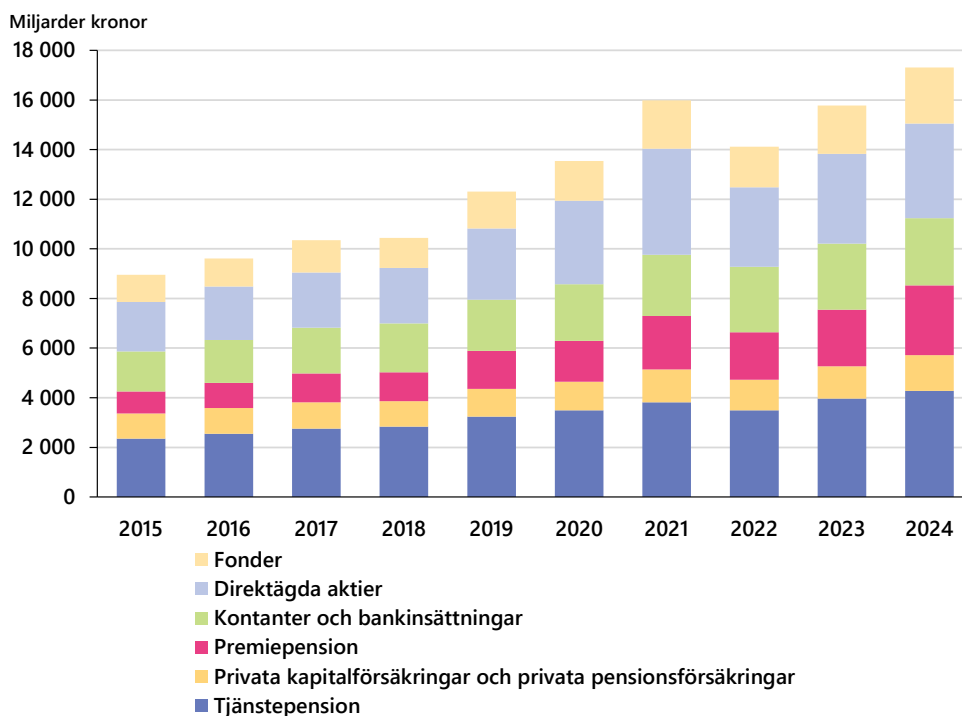
Källa: Pensionsmyndigheten och Svensk Försäkring.

Pensionskapital utgör en stor del av hushållens finansiella sparande

Svenska hushåll har under de senaste tio åren nästan fördubblat sitt finansiella sparande från knappt 9 000 miljarder kronor 2015 till drygt 17 300 miljarder kronor 2024.

Tjänstepension, privat pensionsförsäkring, privat kapitalförsäkring och premiepension utgjorde knappt hälften av hushållens totala sparande 2024. Tjänstepension var den enskilt största sparformen för hushållen.

Diagram 36. Hushållens finansiella sparande



Källa: SCB.

Stor ökning av flyttat försäkringskapital

Flytträtten har successivt utökats till fler avtalsområden över åren, vilket har möjliggjort att en allt större andel av det förvaltade försäkringskapitalet kan flyttas. Samtidigt har det periodvis varit en god kapitalavkastning vilket bidragit till att det totala kapitalet har ökat och således även det flyttbara kapitalet. Volymen flyttat kapital behöver därmed inte spegla en ökning eller minskning av antalet faktiska flyttar, utan kan även vara en följd av kapitaltillväxt inom befintliga placeringar.

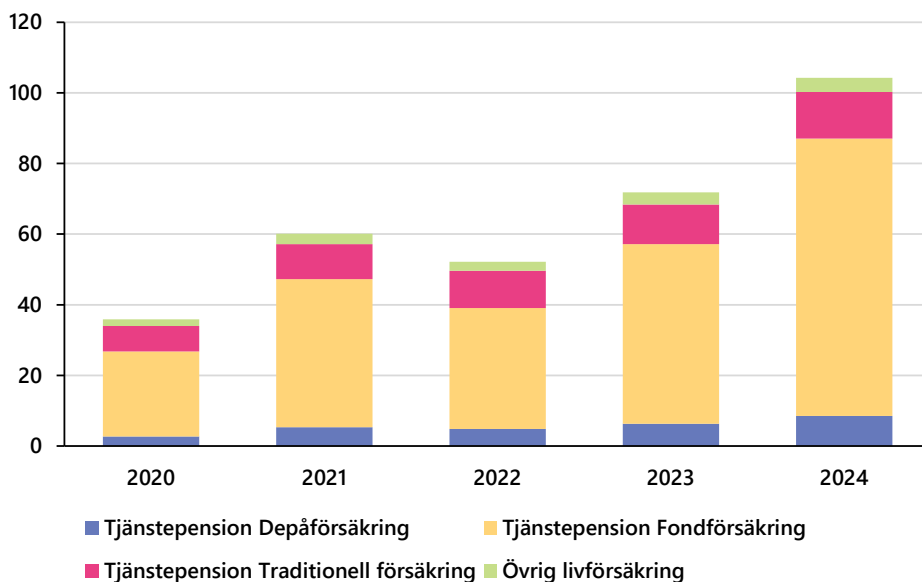
Under 2024 flyttades sammanlagt drygt 104 miljarder kronor, vilket innebär en ökning med 45 procent jämfört med 2023.

Tre fjärdedelar av tjänstepensionskapitalet som flyttades under 2024 gick till fondförsäkring i ett annat företag. Kapitalet kan ha varit placerat i fondförsäkring i det ursprungliga företaget, men det kan också ha förvaltats som depåförsäkring eller som traditionell försäkring. Därutöver flyttades 13 procent av kapitalet till traditionell försäkring, 8 procent till depåförsäkring samt 4 procent till övrig livförsäkring, som inkluderar privat kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring.

Sedan 2020 har det flyttade försäkringskapitalet nästan tredubblats, från 36 till 104 miljarder kronor. Det är framför allt flyttar av tjänstepensionskapital till fondförsäkring som står för den största delen av den ökningen.

Diagram 37. Inflyttat försäkringskapital, rensat från beståndsoverlåtelse, fusioner och interna flyttar

Miljarder kronor



Källa: Svensk Försäkring.

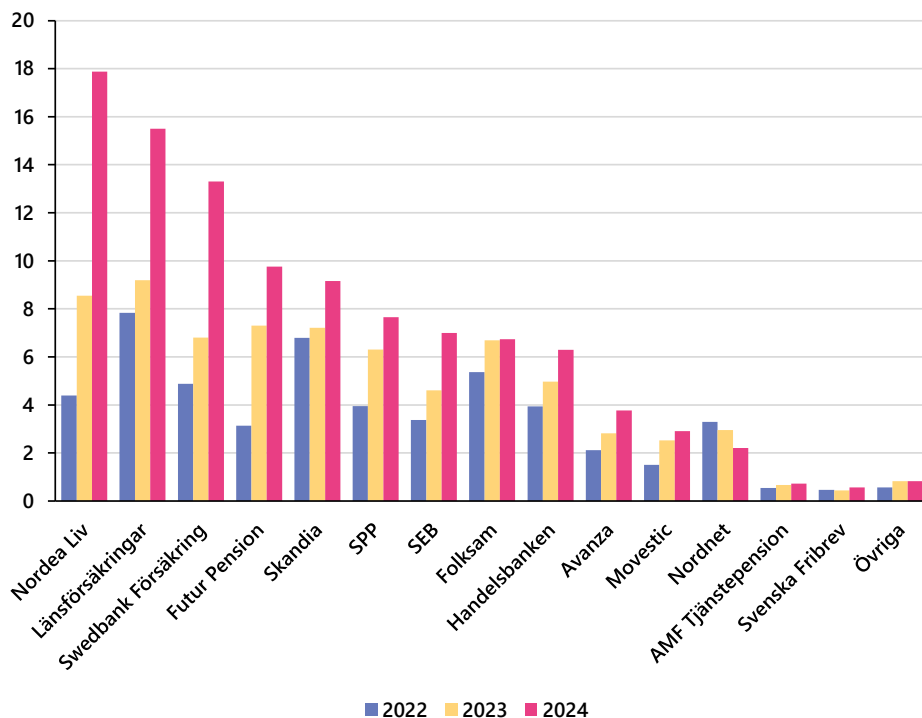
Inflyttat kapital per företag

Under 2024 flyttades sammantaget 104 miljarder kronor av försäkringskapitalet till ett annat livförsäkrings- eller tjänstepensionsföretag. Jämfört med det 2023 är det en ökning med 32 miljarder kronor vilket motsvarar en ökning med 45 procent.

I nedanstående diagram visas det inflyttade kapitalet fördelat på företagsgrupp/företag för de tre senaste åren.

Diagram 38. Inflyttat försäkringskapital fördelat på företagsgrupp/företag

Miljarder kronor



Källa: Svensk Försäkring.

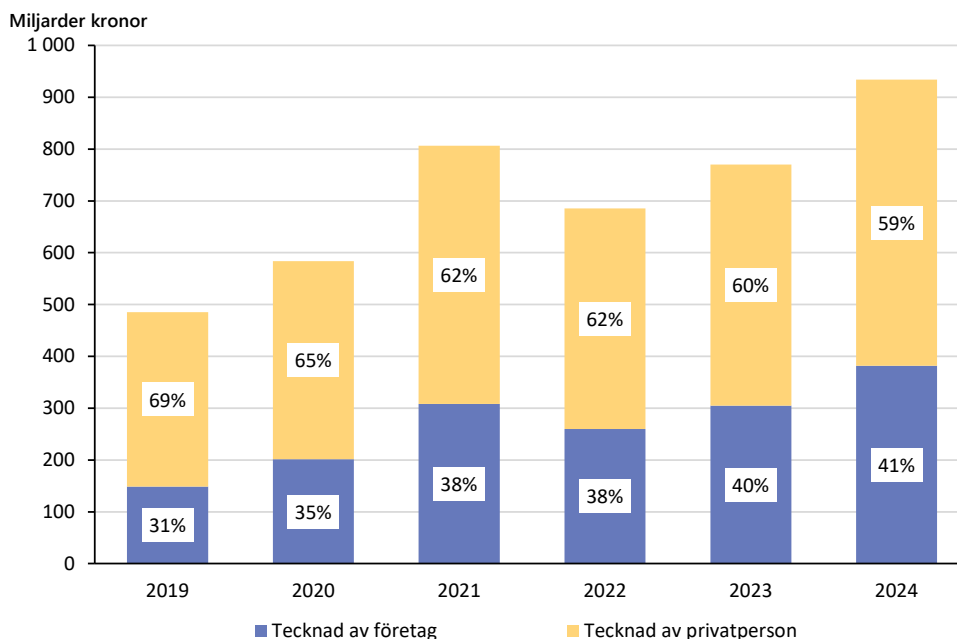
Närmare 2 miljoner privatpersoner sparar i kapitalförsäkring

Både företag och privatpersoner kan spara i kapitalförsäkring, som är ett "skal" för olika sparprodukter där försäkringstagaren bland annat kan välja förmånstagare och periodiserad utbetalning. Kapitalförsäkring ska inte förväxlas med ett pensionssparande då det är möjligt att ta ut hela eller delar av sparkapitalet under sparandeperioden och kapitalet därmed inte är inlåst till pensioneringen.

I slutet av 2024 fanns drygt 2 miljoner tecknade avtal om kapitalförsäkring, varav privatpersoner stod för den största delen (95 procent) och företag för den resterande delen. Sparandet uppgick till drygt 934 miljarder kronor. Privatpersoner stod för mer än hälften av sparandekapitalet (59 procent), medan företag stod för den resterande delen. Det genomsnittliga sparandet för privatpersoner var 280 000 kronor per person, medan motsvarande värde för företag var drygt 4 miljoner kronor.

Under de senaste sex åren har det samlade värdet på sparandet i kapitalförsäkringar i det närmaste fördubblats, från 485 till 934 miljarder kronor. Det är vanligast att tillgångarna är placerade i depåförsäkring, både för företag och privatpersoner. Kapitalförsäkring som har tecknats av företag har ökat med 233 miljarder kronor och kapitalförsäkring som har tecknats av privatpersoner har ökat med 215 miljarder kronor sedan 2019.

Diagram 39. Tillgångar i kapitalförsäkringar



Källa: Svensk Försäkring.

Försäkringsbranschens investeringar

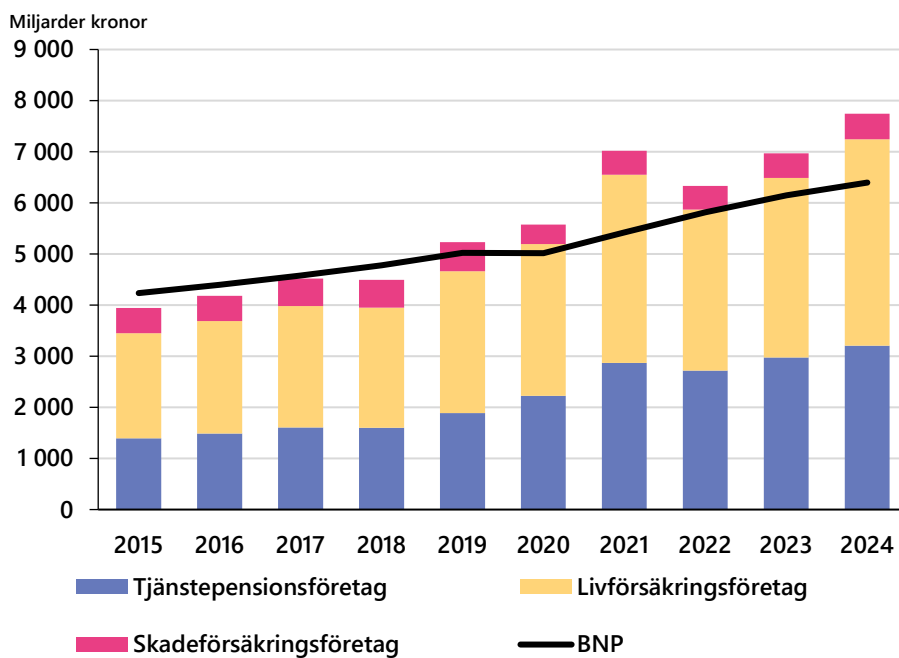
Svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretag investerar cirka 7 700 miljarder kronor i den svenska och globala ekonomin. Dessa investeringar bidrar till ekonomisk tillväxt och omställningen till ett hållbart samhälle. Avkastningen på investeringarna har varit hög under de senaste tjugo åren, vilket gynnar försäkringstagarna i form av bland annat högre pensionsutbetalningar.

Branschens tillgångar större än Sveriges BNP

Svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretag hade 2024 finansiella tillgångar för mer än 7 700 miljarder kronor, vilket är betydligt mer än Sveriges BNP. Tillgångarna investeras i Sverige eller i vår omvärld. Storleken på tillgångarna är omkring dubbelt så mycket som de var 2015.

Omkring 52 procent förvaltas av livförsäkringsföretagen, cirka sex procent av skadeförsäkringsföretag och runt 41 procent förvaltas av tjänstepensionsföretagen. Att livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag har så stora tillgångar beror dels på att premierna som betalas in sparas under många år, dels på att det sparade kapitalet växer till följd av avkastningen.

Diagram 40. Storleken på svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretagens innehav av tillgångar



Källa: Svensk Försäkring och SCB.

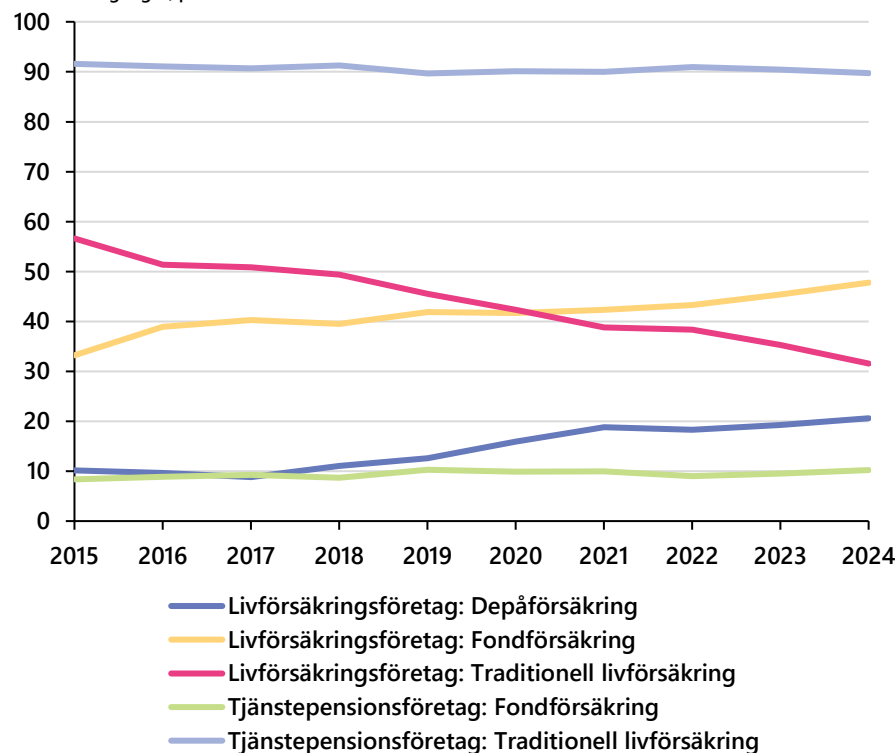
Fond- och depåförsäkring ökar i livförsäkringsföretagen

Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagens tillgångar kan antingen vara placerade i traditionell livförsäkring, fond- eller depåförsäkring. Vid fond- och depåförsäkring är det försäkringstagarna som väljer vilka fonder, aktier och andra tillgångar som kapitalet ska placeras i och som bär den finansiella risken. Vid traditionell livförsäkring är det i stället företagen som väljer hur kapitalet ska förvaltas och som bär den finansiella risken.

Av tjänstepensionsföretagens tillgångar 2024 tillhörde 90 procent traditionell livförsäkring och den resterande delen tillhörde fondförsäkring. Dessa andelar har varit i stort sett oförändrade under de senaste tio åren. För livförsäkringsföretagen har det däremot skett en kraftig ökning i andelen tillgångar som tillhör fond- och depåförsäkring. 2024 var nästan hälften (48 procent) av tillgångarna knutna till fondförsäkring och knappt 21 procent till depåförsäkring jämfört med 33 respektive 10 procent 2015. Traditionell livförsäkrings andel av tillgångarna har minskat från knappt 57 procent 2015 till runt 32 procent 2024.

Diagram 41. Försäkrings- och tjänstepensionsföretagens tillgångar uppdelat på typ av försäkring

Andel av tillgångar, procent



Källa: Svensk Försäkring.

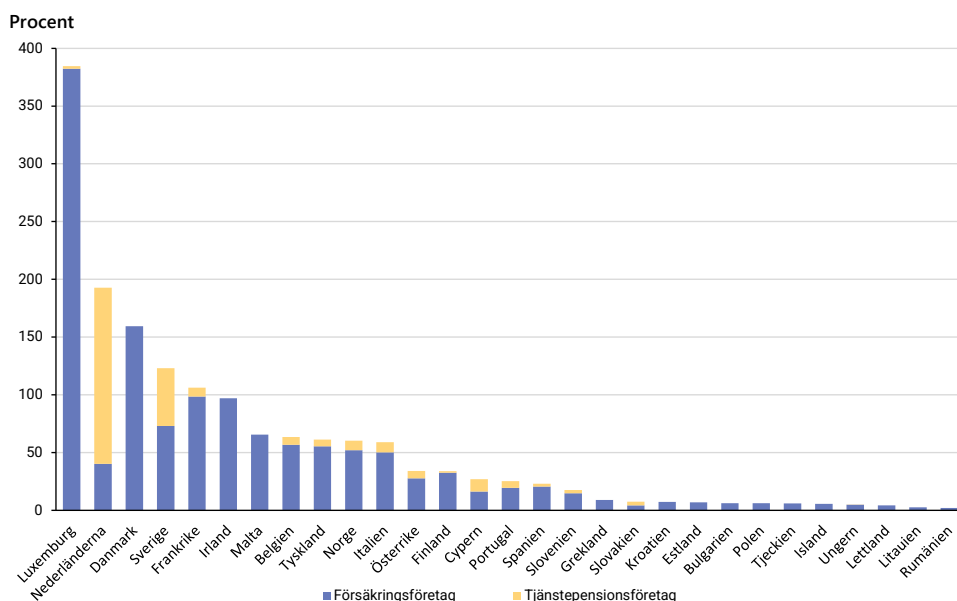
Svenska företag bland de med störst tillgångar i Europa

Storleken på svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretags tillgångar i förhållande till storleken på ekonomin, det vill säga BNP, är bland de högsta inom Europa. Detta är ett ofta förekommande mått på hur betydelsefull försäkringsbranschen är inom ett land. Även vid en jämförelse av storleken på tillgångarna i miljarder kronor ligger de svenska företagen bland de högsta i Europa. Störst tillgångar har de franska och tyska företagen, vilket följer av att dessa länder är de största ekonomierna i Europa.

Svenska tjänstepensionsföretag hade 2024, näst efter de nederländska, störst tillgångar i förhållande till BNP bland tjänstepensionsföretagen i Europa, medan svenska försäkringsföretag hade femte störst tillgångar i förhållande till BNP av försäkringsföretagen.

Att försäkringsföretagen i Luxemburg har stora tillgångar i förhållande till BNP beror på att många företag, som i huvudsak riktar sig mot försäkringstagare utanför Luxemburg, har valt att etablera sig där. Det i sin tur kan bero på att Luxemburg har en stor finansiell sektor och det kan också finnas skattetekniska skäl. Att de nederländska tjänstepensionsföretagen har stora tillgångar i förhållande till BNP kan till stor del förklaras av utformningen av pensionssystemet i Nederländerna, där tjänstepensionen utgör en större andel av pensionsutbetalningarna än i exempelvis Sverige.

Diagram 42. Storlek på europeiska försäkrings- och tjänstepensionsföretags tillgångar i förhållande till BNP, 2024



Källa: EIOPA och Eurostat

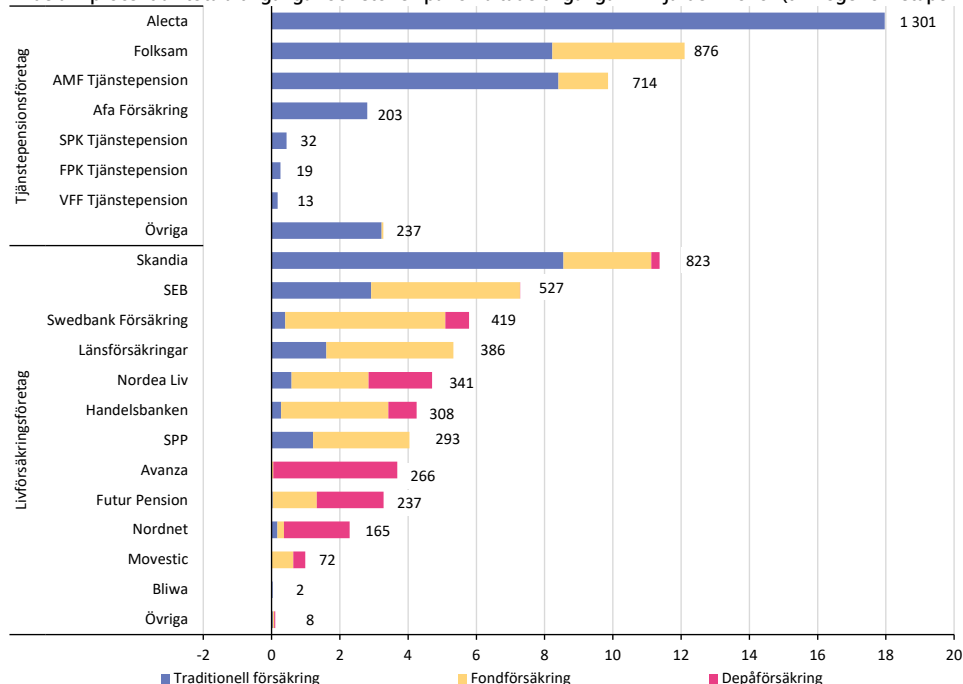
Skillnad mellan företagens tillgångar per sparform

De fyra företagsgrupper/företag inom pensions- och livförsäkring med störst innehav av tillgångar var 2024 Alecta, Folksam, Skandia och AMF Tjänstepension. Dessa företagsgrupper/företag utgjorde 51 procent av marknaden sett till de totala tillgångarna för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen. 2024 var tillgångarna sammanlagt för tjänstepensionsföretagen drygt 3 800 miljarder kronor och för livförsäkringsföretagen knappt 3 400 miljarder kronor.

Det skiljer sig mellan företagsgrupperna/företagen hur mycket av tillgångarna som är knutna till traditionell försäkring, fond- respektive depåförsäkring. För de fyra företagsgrupperna/företagen med störst tillgångar är tillgångarna främst relaterade till traditionell försäkring. För de övriga företagen, med undantag för Afa Försäkring, tillhör tillgångarna fond- och/eller depåförsäkring.

Diagram 43. Andel av totala tillgångar för livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag fördelat per företagsgrupp/företag och sparform, 2024

Andelar i procent av totala tillgångar och storlek på förvaltade tillgångar i miljarder kronor (till höger om stapeln)



Källa: Svensk Försäkring.

Företagen investerar huvudsakligen i aktier och obligationer

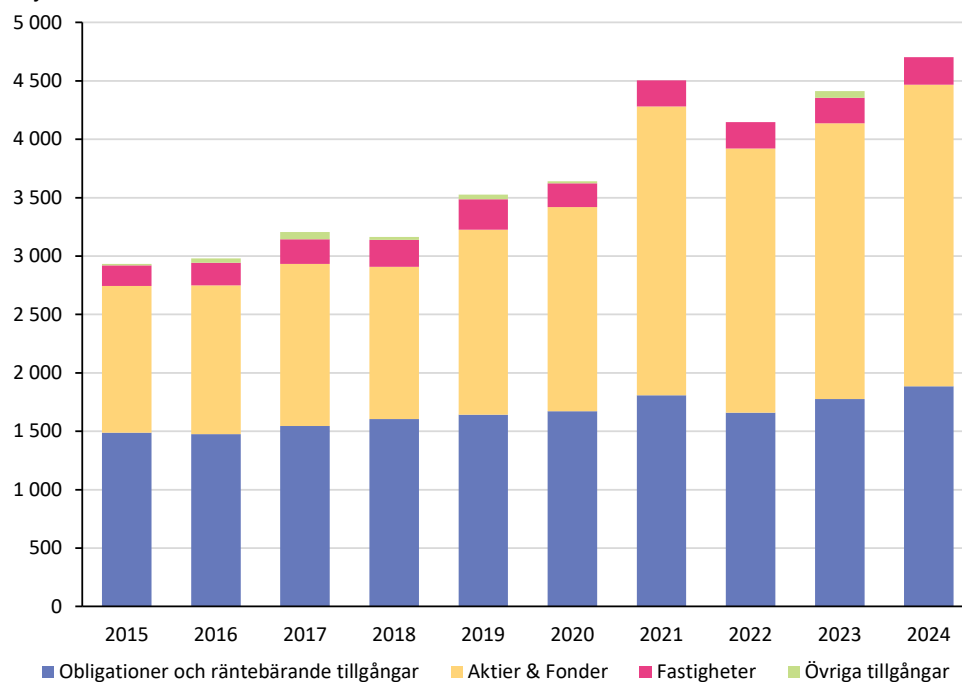
Genom förvaltning av kapitalet och placeringar i olika tillgångar skapar försäkrings- och tjänstepensionsföretagen avkastning som kommer försäkringstagarna till godo. De svenska företagen placerar i huvudsak i aktier, värdepappersfonder, obligationer och fastigheter. De obligationer som företagen placerar i är främst svenska statsobligationer och obligationer utgivna av svenska banker och bostadsinstitut.

Skadeförsäkringsföretagen placerar vanligtvis i tillgångar med kortare löptid än livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen. Skälet är att skadeförsäkringsföretagen behöver hantera löpande skadeutbetalningar varje år. Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen har en längre placeringshorisont eftersom sparandet sker över en längre tid. Även utbetalningen av pensionssparandet sker över en längre tid.

Aktiers och fonders andel av tillgångarna har ökat sedan 2015 och utgjorde 55 procent av tillgångarna 2024. Obligationer och andra räntebärande tillgångar har i stället minskat och utgjorde 40 procent av tillgångarna 2024 från mer än 50 procent av tillgångarna 2015. Att aktier och fonder har ökat samtidigt som obligationer och andra räntebärande tillgångar minskat kan till stor del tillskrivas den gynnsamma utvecklingen på aktiemarknaderna och de låga räntorna under denna period. Fastigheters andel av tillgångarna har varit förhållandevis konstant och uppgick 2024 till fem procent av tillgångarna.

Diagram 44. Svenska försäkrings- och tjänstepensionsföretags innehav i olika tillgångar (exklusive fond- och depåförsäkring)

Miljarder kronor



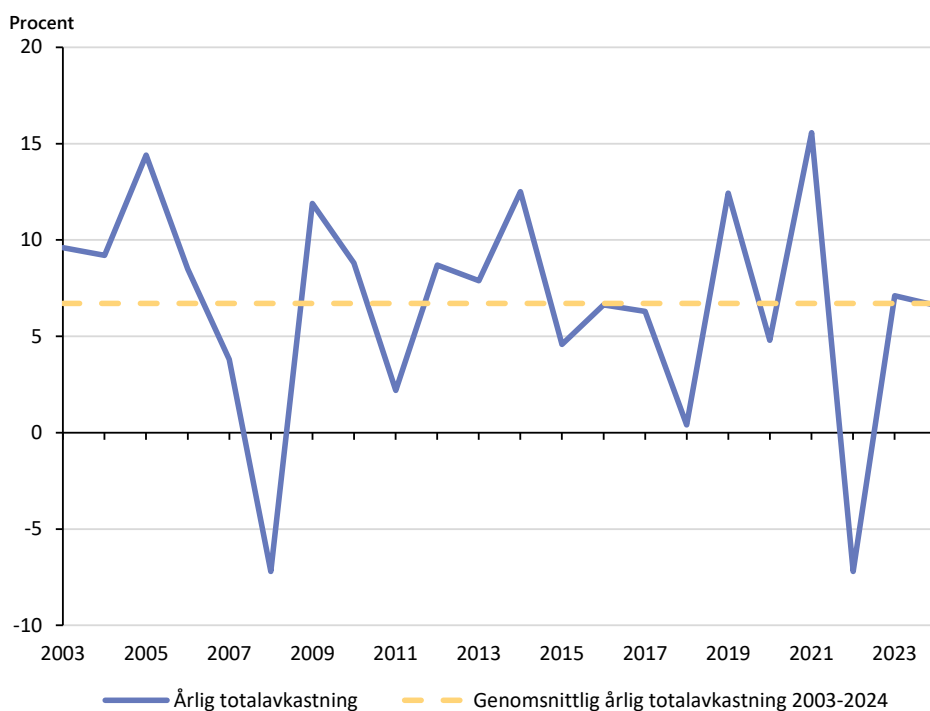
Källa: Svensk Försäkring.

Fortsatt god avkastning på tillgångarna under 2024

Avkastningen på de tillgångar som innehas av livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagen är betydelsefull eftersom den påverkar nivån på de framtida pensionsutbetalningarna.

Avkastningen på tillgångar som placeras av svenska livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag var 6,6 procent under 2024. Avkastningen under 2024 är marginellt lägre än den genomsnittliga årliga avkastningen under de senaste tjugo åren på 6,7 procent. Den goda avkastningen under 2024 berodde främst på gynnsam utveckling på aktiemarknaderna i Sverige och globalt och att företagens tillgångar utgörs till en förhållandevis stor andel av aktier. Dock är avkastningen under ett enskilt år av mindre betydelse eftersom sparandet är långsiktigt. I stället är det avkastningen över tid som avgör nivån på de framtida pensionsutbetalningarna.

Diagram 45. Avkastning på tillgångar förvaltade av svenska livförsäkring- och tjänstepensionsföretag



Källa: Svensk Försäkring.



Svensk Försäkring

Svensk Försäkring Box 24043, Karlavägen 108, 104 50 Stockholm

Tel 08 522 785 00

www.svenskforsakring.se