

## Onko pakko vakuuttaa?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus  
26.01.2022 00:00

---



### **Malli kuorma-autona toimi Mercedes-Benz Atego.**

Liikennevakuutus on Suomessa lakisääteinen vahinkovakuutus, joka korvaa moottoriajoneuvon liikenteessä käyttämisestä aiheutuvia vahinkoja. Liikennevahingon aiheuttaneen moottoriajoneuvon vakuutus korvaa vahingosta aiheutuneita henkilövahinkoja. Tämän lisäksi vakuutus korvaa vahingossa osallisena olleen syyttömän ajoneuvon korjauskulut.

Liikennevakuutus on pakollinen kaikille moottoriajoneuvoille kiskoliikennettä ja hitaita maatalousajoneuvoja lukuun ottamatta. Myös valtion ajoneuvot ovat vapautettuja pakollisesta liikennevakuutuksesta. Mahdollisessa vahingossa korvaustulee tällöin Valtiokonttorilta.

Hinnoittelu rakentuu vahvasti bonusjärjestelmän pohjalle. Vahingottomatkaudet antavat maksuihin alennuksia, bonuksia. Kilpailutilanne on johtanut siihen, että usein jo lähtötilanteessa saa hyväkseen bonus-alennuksia. Parhaimmillaan liikennevakuutuksen bonus voi olla yli 80 %

### **Tarjonta on laajaa**

Erityisesti henkilöautoihin ja pakettiautoihin liikennevakuutuksia tarjoavat kaikki suomalaiset vahinkovakuutusyhtiöt. Niin sanotut vakuutusmeklarit kilpailuttavat erityisesti useamman ajoneuvon yrityksiä. Erityisestivapaaehtoisissa vakuutuksissa mukaan tulee myös erityisesti sellaisia ulkomaisia vakuutuksen tarjoajia, jotka ovat perustaneet Suomeen sivuliikkeen. Vapaaehtoinen autovakuutus, kansan suussa paremmin kaskovakuutuksena tunnettu, on yritystoiminnassa käytännössä lähes aina pakollinen vaikka laki sitä ei edellytäkään. Tämä vakuutus korvaa omalla ajoneuvolle aiheutuvat vahingot ja täydentää näin liikennevakuutusta. Hinnoittelussa on käytössä myös bonusjärjestelmä, joka takaa sen, että vahingottomat vuodet laskevat hintoja. Tarkalla pohdinnalla ja luottamalla omaan toimintaan voidaan ottaa suurempi omavastuu vahingon sattuessa. Tällä pienennetään vuotuista vakuutusmaksua bonusten lisäksi.

### **Käytännön**

#### **esimerkkejä**

Tutkimme sekä pakollisen liikennevakuutuksen että vapaaehtoisen autovakuutuksen, kansan kielellä kaskovakuutuksen hintoja.

Selvitimme vakuutuskustannuksia vuoden alussa aloittavalle uudelle osakeyhtiöpohjalla käynnistyvälleyritykselle. Koska yrityson uusi, ei siirtyviä bonuksia ole

## Onko pakko vakuuttaa?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus  
26.01.2022 00:00

---

suoraan olemassa. Pakettiauton valinta on vielä auki mutta autoksivalitsemme uuden Citroën Jumpy mallin joko diesel käyttöisenä tai täyssähköisenä. Lopullinen valinta tehdään, kun kokonaiskustannukset lopullisesti selviävät.

Auton käyttöalue on pääkaupunkiseutu, jossa auto toimii Postin ajossaja vuotuiset ajokilometrit on ennakoitu 25 000 km. Toiseksi autoksi yritys on hankkimassa käytettyä umpikorista kuorma-auto Mercedes Benz Atego 918 L, vuosimallia 2016, rekisterinumero EOC-264, mittarilukema 250 000 km ja veroton hankintahinta 30 000 €.

Tämän auton laskettu vuotuinen ajosuorite olisi 40 000 km ja toiminta-alue Postin ajossa on Uudenmaan alue. Oma vastuuta yritys on valmis ottamaan kummankin auton osalta 1000 € mahdollista vahinkoa kohti.

Vakuutusten kattavuus saaduissa selvityksissä poikkeaa jossain määrin toisistaan. Tämän vuoksi ennen hintojen taulukointia on tarpeen ottaa yhtiökohtaiset kommentit. Alla on suoraan yhtiöistä saadut vastaukset, jotka selventävät annettuja hintoja.



### **Citroën Jumpyille kysyimme vakuutusta sekä diesel- että sähkömallille.**

**OP Vakuutus Oy** Ajoneuvovakuutusten vakuutusmaksuihin vaikuttavat useat tekijät, joilla on havaittu olevan vaikutusta vahinkoriskiin, vahinkojen lukumäärään tai vahingon suuruuteen. Vakuutusmaksu muodostuu mm. ajoneuvon teknisten tietojen ja käyttötavan sekä vakuutuksenottajan asiakastietojen perusteella. Annamme uusille ajoneuvoille aina 70 % starttibonusen sekä liikennevakuutukseen että laajaan kaskoon.

Annetuilla tiedoilla pakettiauton, jonka käyttövoimana on diesel, liikennevakuutuksen vuosimaksu on noin 970 euroa. Kaskon hintaan vaikuttaa se, minkä vahinkojen varalta asiakas haluaa turvata ajoneuvonsa ja minkä omavastuunon valmis maksamaan mahdollisessa

## Onko pakko vakuuttaa?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus  
26.01.2022 00:00

---

vahinkotilanteessa.

Isokasko sisältää aina vaunuvahinko-, eläin-, palo-, varkaus-, ilkivalta- ja oikeusturvavakuutuksen, sekä autopalveluvakuutuksen, jos auto on korkeintaan 15 vuotta vanha. Meillä ei ole tarjota 1 000 euron omavastuuta, mutta 750 euron omavastuulla Isokaskon vuosihintaan noin 840 euroa.

Pakettiauton sähkökäyttöisyys ei vaikuta liikennevakuutuksen vuosimaksuun, mutta Isokaskon vuosihinta on tällöin noin 810 euroa. Kaskon hinnoissa ei ole huomioitu muita alennuksia kuin 70 % bonusalennus.

Annetuilla tiedoilla kuorma-auton liikennevakuutuksen vuosimaksu on noin 2 300 euroa. Kuorma-autonkin kaskon hintaan vaikuttaa haluttu turvataso sekä valitut omavastuut. Isokaskon, joka sisältää vaunuvahinko-, eläin-, palo-, varkaus-, ilkivalta- ja oikeusturvavakuutuksen, vuosimaksu on noin 1 075 euroa. Vuosihinta on laskettu 1 500 euron omavastuulla, koska 1 000 euron omavastuuta ei ole valikoimassamme. Tässäkään ei ole huomioitu muita alennuksia kuin 70 % bonusalennus.

## IF Vahinkovakuutusyhtiö

Ifissä diesel- ja sähkökäyttöisten pakettiautojen hinnoissa on jonkin verran eroa. Kaksilitraisen Citroën Jumpyn suuntaa antava vakuutusmaksu on 1843 euroa, josta liikennevakuutuksen osuus 637 euroa. Ulkomitoiltaan vastaavan kokoisen sähkökäyttöisen e-Jumpyn suuntaa antava vakuutusmaksu on 2183 euroa, josta liikennevakuutuksen osuus 686 euroa. Kasko sisältää täyskaskon sijaisautopalvelulla ja lasiturvalla.

Kuorma-auton EOC-264 suuntaa antava hinta olisi 1965 euroa, josta liikennevakuutuksen osuus 770 euroa. Kasko sisältää täyskaskon, korotetun lunastuskorvauksen, lasiturvan ja keskeytyspäivärahan.

## LähiTapiola

## Onko pakko vakuuttaa?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus  
26.01.2022 00:00

---

Tarjoukset on laskettu kysytyille autolle. Käyttötietona molemmissa on luvanvarainen tavaraliikenne ja asiakkaana kuljetusyritys. Liikennevakuutuksen bonus on 70 %:a, samoin kaskon. Kaskossa on lisäksi huomioitu 10 %:n alennus. Omavastuu laajassa kaskossa 1.000 euroa. Hintoihin vaikuttaisi oikeassa elämässä mahdollisesti myös vahinkotilastot ja asiakkaan keskittämistä.

Laaja kasko pitää sisällään seuraavat turvat: Kolarointi-, hirvivahinko-, ilkivalta-, palo-, varkaus-, vastuu-, oikeusturva-, autopalvelu-, sekä luonnonilmiö- ja lunastusetuvakuutus. Kuorma-autolla ei lunastusetuvakuutus sisälly.

VAKUUTUSTEN HINNAT				
	Fennia	IF	Pohjola	Lähtiplola
<b>Mercedes-Benz Atego 918 L, kuorma-auto</b>				
Liikenne	1 900 €	770 €	2 300 €	1 820,35 €
Laaja kasko	1 350 €	1 195 €	1 075 €*	763,30 €
<b>Citroën Jumpy diesel, pakettiauto</b>				
Liikenne	1 300 €	637 €	970 €	1 216,56 €
Laaja kasko	700 €	1 206 €	840 €**	1 020,74 €
<b>Citroën Jumpy sähkö, pakettiauto</b>				
Liikenne	1 300 €	686 €	970 €	1 216,56 €
Laaja kasko	700 €	1 497 €	810 €**	1 158,29 €

**\* Omavastuu 1500 €, \*\* Omavastuu 750 €.**

**Fennia** Taajamissa tapahtuvassa postija kuriirijossa on tavanomaisesti korostunut vahinkoriski suhteessa yksityiseen ajoon. Näin ollen toimiala on erityisen huomion kohteena tarjouslaskennassa, vaikkakin lopullinen vakuutusmaksu määräytyy pääasiallisesti asiakkaan oman vahinkohistorian perusteella. Uudelta aloittavalta yritykseltä vahinkohistoriaa ei luonnollisestikaan edellytetä.

Yrityksen luvanvaraisessa tavaraliikenteessä olevan pakettiauton pohjahinta muodostuu Fennian maksuperusteen mukaisesti muun muassa ajoneuvon merkin, käyttöönottovuoden, tieliikenteessä suurimman sallitun kokonaismassan sekä vakuutusnottajan toimipaikan (kunta) perusteella. Pakettiauton käyttövoima ei ainakaan toistaiseksi vaikuta pohjahintaan.

Vahinkotilaston ja muun riskiarvioinnin perusteella maksu täsmentyy suuntaan tai toiseen, mutta keskivertohinta Vantaalta käsin toimivan yrityksen esimerkin vuosimallin 2022 Citroën Jumpyllä voisi olla:

Liikennevakuutus ~1300 euroa /vuosi, ei omavastuuta. Kaskovakuutus ~700 euroa /vuosi, omavastuu 1000e ja kasko sisältää kolari-, hirvi-, ilkivalta-, palo-, varkaus-, oikeusturva- ja autopalveluvakuutukset (laaja kasko) Autopalveluvakuutuksessa ei ole omavastuuta, oikeusturvavakuutuksessa prosentuaalinen osuus kuluista

Vastaavasti yrityksen luvanvaraisessa tavaraliikenteessä olevan kuorma-auton pohjahinta muodostuisi tieliikenteessä suurimman sallitun kokonaismassan, käyttöönottovuoden ja auton korityypin perusteella.

## Onko pakko vakuuttaa?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus  
26.01.2022 00:00

---

Keskivertohinta voisi olla esimerkin autolle samalla Vantaalaisella yrityksellä: Liikennevakuutus ~1900 euroa/vuosi, ei omavastuuta. Kaskovakuutus ~1350 euroa/vuosi, omavastuu 1000 euroa ja kasko sisältää kolari-, hirvi-, ilkivalta-, palo-, varkaus-, hinauspalvelu- ja oikeusturvavakuutukset. Oikeusturvavakuutuksessa prosentuaalinen omavastuu, hinausvakuutuksen omavastuu 170 €.

Taulukoituna huomataan osin suhteellisen suuriakin eroja, joita osin selittää erilaiset sisällöt jotka käyvät ilmi edellä olevista yhtiöiden vastauksista. Saadut vastaukset kuitenkin osoittavat, että vakuutusten hinnoittelun ja kattavuuden selvitys kannattaa varmasti tehdä aika-ajoin vaikka tulosten analysointi ja saaminen vertailukelpoiseksi teettääkin työtä.

---

Teksti, kuvat | Matti Aarnio

[TILAA AUTO, TEKNIikka JA KULJETUS!](#)