

**Kotivakuutusten vertailu eri vakuutusyhtiöiden välillä:
kohderyhmänä nuoret aikuiset**



Ammattikorkeakoulututkinnon opinnäytetyö

Liiketalous

2023

Sabina Rida

Liiketalous

Tekijä Sabina Rida

Työn nimi Kotivakuutusten vertailu eri vakuutusyhtiöiden välillä: kohderyhmänä nuoret aikuiset

Ohjaaja Eerika Kiuru

Tiivistelmä

Vuosi 2023

Tämän opinnäytetyön tavoitteena oli perehtyä vakuutusyhtiöiden tarjoamiin etuihin nuorille aikuisille, kotivakuutuspaketteihin sekä tutkia kohderyhmän huomioimista vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla. Työn teoriaosuudessa käydään läpi vakuutustutkimusta, vakuutustoimintaa Suomessa, kotivakuutusta, vakuutusyhtiöitä sekä markkinointiviestintää.

Tutkimusaineistona käytettiin tutkimuksessa mukana olleiden vakuutusyhtiöiden omia verkkosivuja ja muita luotettavia lähteitä kuten FINEn verkkosivuja. Lisäksi työssä on hyödynnetty Statistan, Finanssivalvonnan sekä Finanssialan tutkimuksia. Tietoa ja lähteitä on myös haettu kirjallisuudesta.

Työn tarkoituksena oli toimia nuorelle aikuiselle tukena kotivakuutusta ostaessa. Työhön on kerätty kohderyhmälle sekä kaikille kuuluvat edut. Työhön on kerätty myös tietoa eri kotivakuutuksista, niiden laajuuksista ja sisällöistä. Nuorille aikuisille on luotu taulukot ja kuvat avuksi, joiden avulla kotivakuutusten sisältöjä voi verrata.

Tutkimuksesta saatujen tulosten avulla voidaan havaita, että kaikilla vakuutusyhtiöillä ei ole tarjota nuorille aikuisille suunnattuja etuja. Kaikilla vakuutusyhtiöillä on kuitenkin olemassa erilaisia etuja, jotka koskevat kaikkia asiakkaita. Lisäksi vakuutusyhtiöiden kotivakuutukset ovat hyvin samanlaisia ja sisältö riippuu vakuutuksen laajuudesta. Jokaiseen kotivakuutukseen kuuluu oikeusturva- sekä vastuuvahinkovakuutus sekä korvaus, mikäli asuminen keskeytyy. Tutkimuksen avulla kävi myös ilmi, että nuoret aikuiset ovat huomioitu kohderyhmä vakuutusyhtiöissä ja heille erikseen suunnattua tietoa löytyy jokaiselta vakuutusyhtiöltä.

Avainsanat Kotivakuutus, Markkinointiviestintä, Vakuutus, Vakuutusala

Sivut 47 sivua ja liitteitä 4 sivua

The aim of this thesis was to explore benefits by insurance companies to young adults, home insurance packages and to research target audience consideration in insurances web sites. The theoretical part explores research, insurance activities in Finland, home insurance, insurance companies and the marketing communication.

The research includes insurance companies own websites and other trustworthy sources like FINE's websites. Additionally in this work has been utilized Statista's, Finanssivalvonta's and Finanssiala's researches. Information and sources have been sought from literature too.

The research purpose was to act as a support for young adults when buying home insurance. Research has collected benefits to target audience and benefits. Research has also information about different home insurances and their extents and contents. There are tables and figures to assistant young adults through comparing home insurances and their contents.

Based on the research that every insurance company doesn't have benefits for young adults. Every insurance company does still have different kinds of benefits for all of their customers. Futhermore every insurance company's home insurance are kind of same and content depends of insuraces scope. Every home insurance includes legal protection and liability damage insurance and claim if residence is interrupted. Research reveals that young adults are considered target audience at insurance companies and for them targeted information can be found from every insurance company.

Keywords Home insurance, marketing communication, Insurance, Insurance industry

Pages 47 pages and appendices 4 pages

Sisällys

1	Johdanto	1
2	Vakuutustutkimus	2
3	Vakuutustoiminta	3
3.1	Vakuutustoiminta Suomessa	3
3.2	Yleisimmät vakuutustyytit Suomessa.....	4
4	Kotivakuutus.....	5
4.1	Kotivakuutuksen hinnoittelu ja omavastuu	6
4.2	Suomessa kotivakuutusta tarjoavat vakuutusyhtiöt	7
4.2.1	Pohjola Vakuutus.....	8
4.2.2	LähiTapiola	9
4.2.3	If.....	9
4.2.4	Fennia.....	10
4.2.5	Turva.....	10
4.2.6	Pohjantähti.....	10
5	Markkinointiviestintä	11
6	Tutkimuksen toteutus	12
6.1	Kotivakuutusten tarjonta	13
6.2	Vakuutusyhtiöiden edut nuorille aikuisille ja keskittämisalennukset	18
6.3	Nuorten huomioiminen vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla	24
7	Vertailun tulokset	28
7.1	Kotivakuutusten eroavaisuudet.....	28
7.2	Vakuutusyhtiöiden edut.....	32
7.3	Nuorille aikuisille suunnattu tieto.....	34
8	Johtopäätökset	36
9	Pohdinta	37
	Lähteet.....	39

Kuvat, taulukot ja kaavat

Kuva 1 Yleisimmät vakuutustyyppit Suomessa vuonna 2023 (Statista, 2023).....	5
Kuva 2 Vakuutusyhtiöiden markkinaosuudet vuonna 2022.	8
Kuva 3 Pohjola Vakuutuksen alennus kotivakuutukseen ilman vakuutusten keskittämistä tai omistaja-asiakkuutta sekä alennus omistaja-asiakkaana ja etuasiakkaana.....	20
Kuva 4 Lähitapiolan keskitämisalennukset sekä S-bonus.....	22
Kuva 5 If:n keskittämisalennukset.....	23
Kuva 6 Esimerkki miten vakuutusyhtiö Turvan keskittämisalennus toimii.....	24
Kuva 7 Nuorille aikuisille suunnattu prosentuaalinen etu kotivakuutuksista.....	33
Kuva 8 Vakuutusyhtiöiden tarjoamat keskittämisalennukset.....	34
Taulukko 1 Vakuutusyhtiöiden kotivakuutuspakettien laajuudet.	28
Taulukko 2 Vakuutusyhtiöiden kotivakuutusten sisällöt eri turvatasoilla.	30
Taulukko 3 Miten nuorille suunnattu tieto löytyy vakuutusyhtiöiden verkkosivuilta. ...	35

Liitteet

Liite 1	Opinnäytetyön aineistonhallintasuunnitelma_Rida
Liite 2	Tutkimustyössä hyödynnettyjä taulukoita

1 Johdanto

Kotivakuutus on tärkeä vakuutus. Kotivakuutusta hankkiessa on hyvä kartoittaa eri vaihtoehtoja. Myös voimassa olevaa kotivakuutusta on hyvä aika-ajoin seurailta ja tarkistaa, että se on ajan tasalla. (Fine, n.d.-b) Vakuutusten vertaileminen voi kuitenkin olla hankalaa ja tiedon hankkiminen voi tuntua työläältä. Kotivakuutusten vertaileminen on kuitenkin tärkeää, sillä näin voi valita itselle sopivimman ja mahdollisesti myös edullisimman kotivakuutuksen. Kohderyhmänä on opinnäytetyössä nuoret aikuiset, eli 18 – 29-vuotiaat.

Opinnäytetyötä on lähdetty rakentamaan vertailemalla eri vakuutusyhtiöitä, heidän etujansa sekä alennuksia kotivakuutusta ostaessa. Työssä vertaillaan myös vakuutusyhtiöiden etuja, mikäli palveluita keskittää heille. Opinnäytetyössä huomioidaan vakuutusyhtiöt, jotka tarjoavat kotivakuutuksia. Työllä halutaan helpottaa nuorten aikuisten vertailutyötä eri vakuutusyhtiöiden välillä.

Työ toteutetaan laadullisena eli kvalitatiivisena tutkimustyönä. Työssä tehdään sisältöanalyysiä sekä vakuutusyhtiöiden vertailua. Vakuutusyhtiöiden vertailutyö tehdään vertailemalla vakuutusyhtiöiden verkkosivuja, sieltä löytyvää tietoa sekä kohderyhmän huomioimista heidän verkkosivuillaan. Lisäksi verkkosivuja ja niistä löytyvää tietoa analysoidaan. Analysointia ja vertailua tukevat tuloksista tehdyt taulukot sekä kuvat. Työssä hyödynnetään jo valmista olevaa tietoa, eikä siinä toteuteta uusia tutkimuksia. Opinnäytetyöllä ei ole toimeksiantajaa.

Työssä etsitään vastauksia kysymyksiin:

- Mitä etuja vakuutusyhtiöillä on tarjota nuorille aikuisille?
- Miten kotivakuutuksia voi vertailla?
- Mitä tietoa kotivakuutuksista löytyy verkkosivuilta?
- Miten nuoret aikuiset ovat huomioitu vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla ja miten helposti heille suunnattu tieto on löydettävissä?

Opinnäytetyön tarkoituksena on tehdä vertailutyö kotivakuutuksista kohderyhmän näkökulmasta. Työn tarkoituksena on helpottaa nuorten aikuisten tutkimustyötä kotivakuutusta hankkiessa ja kerätä kaikki tarpeellinen tieto yhteen. Opinnäytetyön tarkoituksena on siis toimia tukena nuorille aikuisille kotivakuutusta valitessa.

Työn tavoitteena on saada kohderyhmälle kerättyä kaikki tarpeellinen tieto yhteen ja helpottaa vertailutyötä kotivakuutusta hankkiessa sekä niihin perehtyessä. Työhön on kerätty teoriaan perustietoa, jonka tavoitteena on toimia tukena kotivakuutukseen tutustuessa. Tavoitteena on myös tutkia, kuinka kohderyhmää huomioidaan vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla ja miten heille suunnattua tietoa löytää. Lisäksi tavoitteena on saada koottua tiedot yhteen ja vertailla tuloksia, joiden avulla voidaan tehdä johtopäätöksiä.

2 Vakuutustutkimus

Vaikka kotivakuutusten vertailu voi tuntua vaikealta ja turhalta, on se kuitenkin hyvä tehdä ennen vakuutuksen hankkimista, sillä vertailemalla kotivakuutuksia voi säästää muun muassa rahaa. Lisäksi vakuutusten sisältöjen sekä ehtojen vertailu on tärkeää, löytääkseen sopivan sekä tarpeeksi kattavan kotivakuutuksen omiin tarpeisiin. (Fine, n.d.-b)

Vuoden 2022 Finanssialan tuottamasta vakuutustutkimuksesta selviää, että vakuutushintojen- sekä tuotteiden vertailu ei ole suurimman osan mielestä helppoa. Lisäksi vakuutustutkimuksesta käy ilmi, että neljäsosa vastaajista ei myöskään pitänyt vakuutusyhtiöiden verkkopalveluita helppokäyttöisinä tai kattavina. Vastaajista 88 %:lla on kotivakuutus. (Finanssiala, 2022a)

Vakuutustutkimuksessa oli mukana noin tuhat vastaajaa. Vakuutustutkimuksessa kysyttiin vastaajien mielipiteitä muun muassa vakuutushintojen ja vakuutustuotteiden vertailusta sekä vakuutusyhtiöiden verkkopalveluiden helppokäyttöisyydestä sekä kattavuudesta. Vastaajista yli puolet olivat osittain eri mieltä tai täysin eri mieltä siitä, että vakuutushintojen ja vakuutustuotteiden vertailu olisi helppoa. 9 % vastanneista eivät osanneet sanoa. Vain 5 % vastanneista oli täysin samaa mieltä siitä, että vakuutushintojen ja vakuutustuotteiden

vertailu olisi helppoa. Lisäksi 25 % vastaajista oli osittain eri mieltä tai täysin eri mieltä vakuutusyhtiöiden verkkopalveluiden helppokäyttöisyydestä sekä kattavuudesta. (Finanssiala, 2022a)

3 Vakuutustoiminta

Vakuutukset tuovat turvallisuuden tunnetta elämään. Vakuutuksia löytyy erilaisiin elämän tilanteisiin, muun muassa sairauksiin, tapaturmiin sekä tulipaloihin. Lisäksi voi vakuuttaa auton, asunnon tai esimerkiksi liiketoiminnan. Vakuutuksien avulla ennalta arvaamattomiin riskeihin varaudutaan, jolloin vahingoista ei aiheutu kuluttajalle niin suurta laskua. Vakuutuksen hankkiminen tarkoittaa siis tapahtuneen vahingon siirtämistä vakuutusyhtiön korvattavaksi maksua vastaan. (Fennia, 2020a)

Edellä mainittujen asioiden lisäksi voi vakuuttaa esimerkiksi eläimet eläinvakuutuksella tai matkat matkavakuutuksella. (OP, n.d.-a) Työpaikoilla saattaa kuulua työtuihin ryhmävakuutus, jolla vakuutetaan kaikki työntekijät. (OP, n.d.-b) Vakuutuksia voi siis ottaa nykypäivänä oikeastaan mihin vaan, mitä haluaa vakuuttaa.

3.1 Vakuutustoiminta Suomessa

Suomessa vakuutustoiminta on luvanvaraista. Kuka vaan ei siis voi tarjota vakuutuksia, vaan siihen täytyy saada toimilupa. Suomessa toimilupa haetaan yleensä finanssivalvonnalta, mutta työeläkevakuutusyhtiöille toimilupa haetaan valtioneuvostosta. Työttömyyskassat saavat toimiluvan sosiaali- ja terveysministeriöstä. Vakuutusyhtiöiden lisäksi vakuutustoimintaa harjoittavat myös vakuutusyhdistykset, eläkesäätiöt ja eläke- ja muut vakuutuskassat, työttömyyskassat sekä eläkelaitokset. Näiden lisäksi on olemassa myös sosiaalivakuutuksia, jotka hoitavat Kansaneläkelaitos, Valtiokonttori ja Keva. (STM, n.d.-b)

Vakuutustoimintaa seurataan Suomessa finanssivalvonnan vakuutusvalvonnan toimesta. Vakuutusvalvonnan tehtävänä on huolehtia vakuutussektorin vakavaraisuusvalvonnasta. Vakuutusvalvonta pitää siis huolen, että vakuutusyhtiöillä on taloudellisesti varaa hoitaa velvoitteet, kuten esimerkiksi vakuutuskorvausten maksaminen. Vakuutusvalvonta valvoo

henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden sekä eläkelaitosten vakavaraisuutta ja taloudellisen tilan lisäksi hallinnon luotettavuutta ja riskienhallinnan menettelyjä, vakuutusteknisiä riskejä sekä sijoitustoiminnan riskejä. Vakuutusyhtiöiden lisäksi vakuutusvalvonta valvoo myös työttömyyskassojen taloutta ja vakavaraisuutta, niiden hallintoa sekä menettelytapoja. Finanssivalvonta valvoo tämän lisäksi myös eri vakuutusentarjoajien kuluttajansuojaa. (Finanssivalvonta, n.d.)

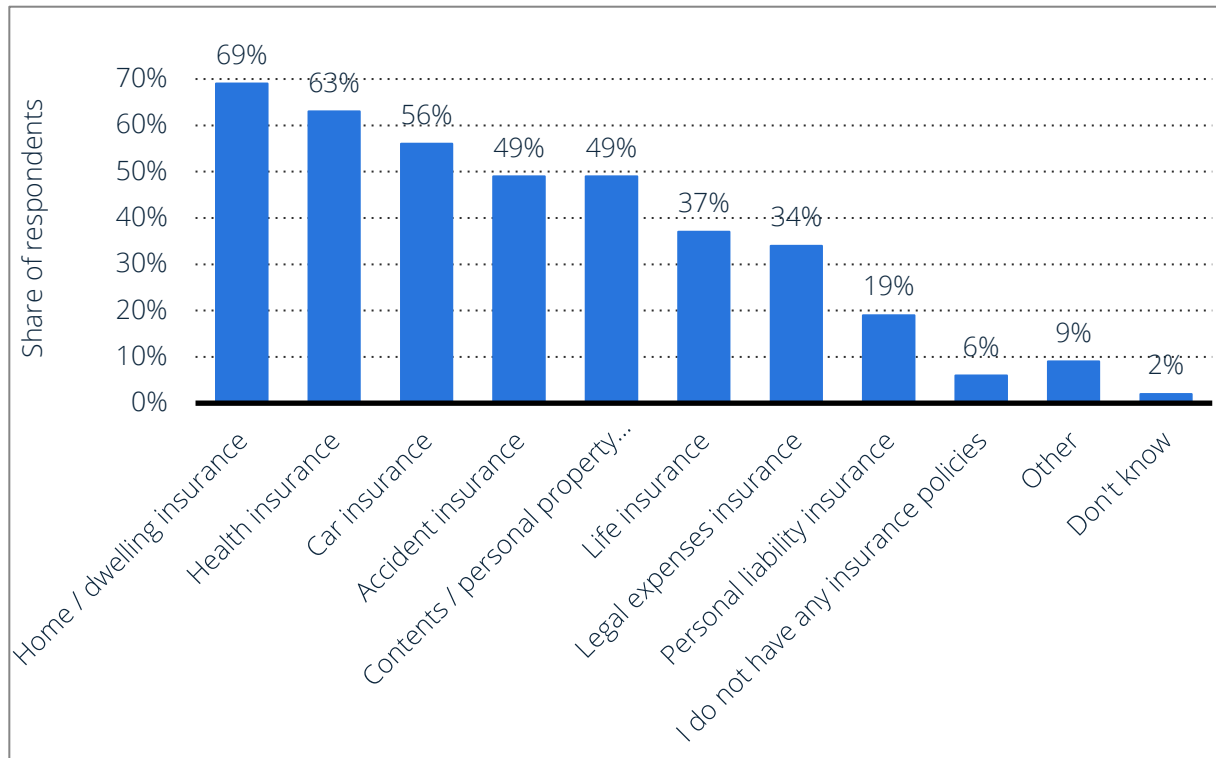
Vakuutusyhtiöiden toiminta on Suomessa tarkoin säädeltyä sekä valvottua. Finlexissä mainitaankin vakuutusyhtiölain yleisissä säännöksissä näin: ”Tätä lakia sovelletaan Suomen lain mukaan rekisteröityyn vakuutusosakeyhtiöön ja keskinäiseen vakuutusyhtiöön (*vakuutusyhtiö*).” Jokainen Suomessa rekisteröity vakuutusosakeyhtiö tai keskinäinen vakuutusyhtiö on siis velvollinen noudattamaan vakuutusyhtiölakia. Suomen oman lain ja säädösten lisäksi seurataan lisäksi myös Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin asettamia standardeja. Tämäkin mainitaan Finlexissä seuraavanlaisesti: ”Sen lisäksi, mitä tässä laissa ja sen nojalla säädetään, vakuutusyhtiöstä säädetään vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EU täydentämisestä (Solvenssi II) annetussa komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2015/35, jäljempänä komission asetus, sekä Euroopan komission asetuksella tai päätöksellä annetuissa teknisissä standardeissa.” (Vakuutusyhtiölaki 521/2008 § 1, § 2a)

3.2 Yleisimmät vakuutustyyppit Suomessa

Suomessa vakuutukset ovat suosittuja ja löytyvät useamman suomalaisen kotitaloudesta. Alla oleva kuva (Kuva 1), on otettu Statistan ”Most common insurances by type in Finland in 2023” -tutkimuksesta. Kuten Statistan (Statista, 2023) tutkimuksesta näkyy, on kotivakuutus Suomessa suosituin vakuutus. Kotivakuutus löytyy 69 %:lla vastaajista. Vaikka Suomessa terveyspalvelut ovat edullisia ja Suomessa löytyy julkisille terveyspalveluille muun muassa maksukatto, tulee terveysvakuutus kaavion mukaan toiseksi yleisimmissä vakuutuksissa. Terveysvakuutus löytyy 63 %:lla vastaajista. Maksukatto on Suomessa tällä hetkellä 692 euroa vuodessa ja lääkekustannusten maksukatto on vuonna 2023 592,16 euroa (Stm, 2023a). Autovakuutus on tutkimuksen mukaan vasta kolmanneksi suosituin vakuutus, joka

löytyy 56 %:lla vastaajista. Muita suosittuja vakuutuksia olivat tapaturmavakuutus, henkivakuutus, kodin irtaimistovakuutus sekä oikeusvakuutus, jotka tulevat usein kotivakuutuksen yhteydessä. Vain 6 %:lla vastaajista ei löytynyt minkäänlaisia vakuutuksia.

Kuva 1 Yleisimmät vakuutustyytit Suomessa vuonna 2023 (Statista, 2023).



Vaikka kotivakuutus on Suomessa suosituin vakuutus, ei se ole kuitenkaan pakollinen vakuutus Suomessa. Vuokranantajat saattavat kuitenkin vaatia vuokralaiselta kotivakuutusta, jolloin asuntoa ei saa, ellei sitoudu ottamaan vakuutusta. (OP, n.d.-j)

4 Kotivakuutus

Kotivakuutus on vakuutusyhtiön sekä vakuutuksenottajan välinen sopimus. Vakuutuksen sisältö sekä ehdot käyvät ilmi vakuutuskirjasta sekä vakuutusehdoista. (Fine, n.d.-b)

Vakuutus sopimuksen voi tehdä vakuutusyhtiön kanssa heidän puhelinpalvelussa, konttorissa tai yhtiön nettisivuilla. Vakuutus sopimusta solmittaessa, vakuutusyhtiöstä voi pyytää ensin tarjouksen. Tarjouksen mukana saa avaintiedot vakuutuksesta sekä tuote-esitteen. Näissä on

kerrottu vakuutuksen pääkohdat. (Fine, n.d.-a) Tarjouksia kannattaa pyytää useammalta yhtiöltä ja vertailla niitä keskenään, saadakseen parhaimman hinnan kotivakuutukselleen.

Kotivakuutuksen avulla voidaan vakuuttaa rakennus sekä kodin irtaimisto vahinkojen varalta. Kerros- ja rivitalossa asukas vakuuttaa irtaimistonsa kotivakuutuksella. Omakotitalossa asuva vakuuttaa kotivakuutuksella taas irtaimiston sekä asuinrakennuksen ja mahdollisesti myös muut rakennukset. (Fine, n.d.-a) Kotivakuutukset korvaavat yksittäisen esineen vahingoittumisen vakuutusehtojen mukaiseen euromäärään asti. Kotivakuutus korvaa vahingoittuneen esineen korjaamisen tai vastaavanlaisen uuden hankkimisen. Vahingoittunut tuote voidaan korvata myös rahallisesti. Lisäksi omaisuuden ikä ja kunto vaikuttavat korvauksen määrään. Vahingoittuneen omaisuuden kohdalla voidaan tehdä tuotteen ikään perustuva ikävähennys. Esimerkiksi puhelimiin tehdään usein. (Fine, n.d.-a)

Vuokra- tai omistusasunnoissa on taloyhtiön vastuulla huolehtia rakennusten vakuuttamisesta. Tällöin vuokra- tai omistusasunnossa asuva voi ottaa kotivakuutuksen vain omalle irtaimistolle. Irtaimistolla tarkoitetaan kodin perustavaroita kuten vaatteita, huonekaluja, astioita, elektroniikkaa sekä polkupyöriä. Irtaimistovakuutukseen voi lisäksi kuulua arvokasta tai tavanomaisesta poikkeavaakin irtaimistoa, mutta niissä korvausmäärä saattaa olla rajattu. Enimmäiskorvausmäärät irtaimiston osalta löytyvät vakuutusehdoista tai vakuutus kirjasta. Kodin perustavaroiden lisäksi irtaimistovakuutukseen voi kuulua myös huoneiston kiinteä sisustus kuten lattia-, seinä- sekä kattopinnoitteet. (Fine, n.d.-a)

4.1 Kotivakuutuksen hinnoittelu ja omavastuu

Kotivakuutuksen hintaan vaikuttaa moni tekijä. Kotivakuutuksen hinta määräytyy asunnon tyypistä- tai pinta-alasta, lämmitysmuodosta, omavastuun suuruudesta, maksuerien määrästä, rakennuksen varustelutasosta ja turvalaitteista, talon rakennusmateriaalista, keskittämisen- ja jäsenalennuksista sekä vakuutusturvan laajuuden mukaan. Lisäksi kaikilla vakuutusyhtiöillä on myös omat hinnoitteluperusteensa. Vakuutusta valitessa onkin tärkeää kiinnittää huomiota myös vakuutuksen sisältöön sekä ehtoihin, eikä vain hintaan. (fine, n.d.-a)

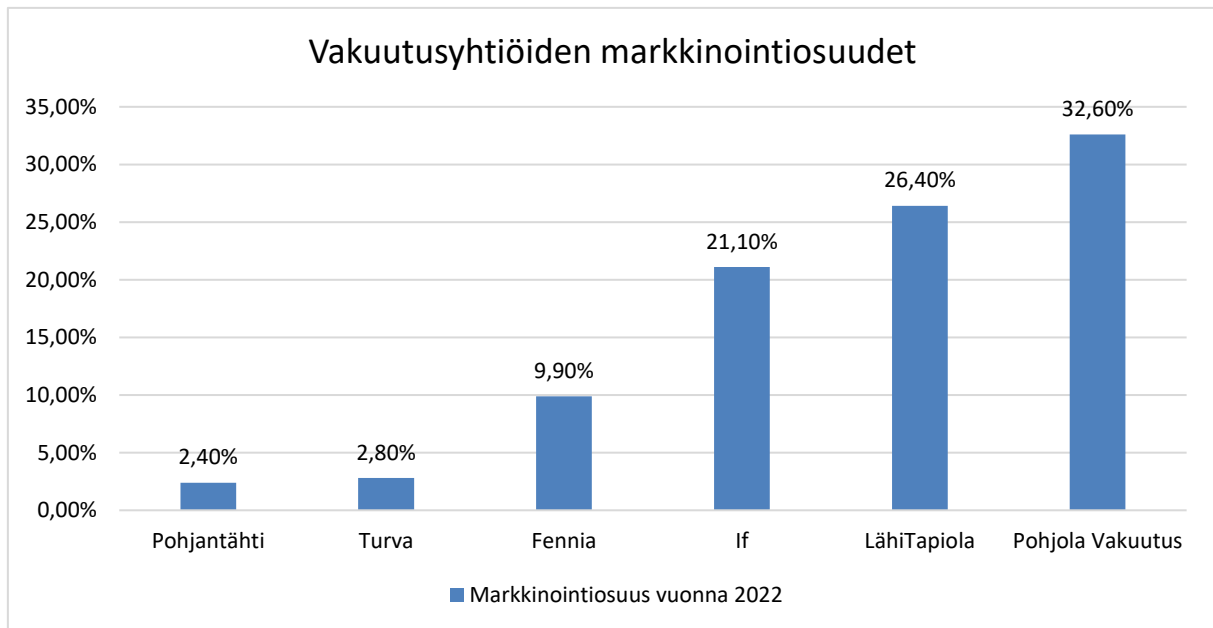
Lisäksi vakuutuksen hintaan voi vaikuttaa vakuutusyhtiöiden tarjoamat edut sekä alennukset. Monet vakuutusyhtiöt tarjoavat esimerkiksi alle 30-vuotiaille suunnattuja nuorisovakuutuksia. Nuorille aikuisille suunnatut edut voivat olla esimerkiksi valmiita vakuutuspaketteja, missä on kotivakuutuksen lisäksi myös muita vakuutuksia edullisempaan hintaan. Nuoret aikuiset voivat myös saada vakuutuspakettien sijasta alennusta vakuutusmaksuista. (Fine, n.d.-a)

Jokaiseen kotivakuutukseen kuuluu omavastuu. Omavastuu on summa, joka vähennetään vakuutuksesta maksettavasta korvauksesta. Omavastuuta pienempää vahinkoa vakuutus ei korvaa. Omavastuun suuruuden saa valita kotivakuutuksen oston yhteydessä vakuutusyhtiön tarjoamista vaihtoehtoista. Omavastuu vaihtoehdot riippuu täysin vakuutusyhtiöistä. Omavastuu voi olla irtaimistovakuutuksessa esimerkiksi 200 euroa. Valitsemalla suuremman omavastuun, alentaa se vakuutusmaksua. (Fine, n.d.-a)

4.2 Suomessa kotivakuutusta tarjoavat vakuutusyhtiöt

Suomessa toimii tällä hetkellä useampi vakuutusyhtiö. Työssä otetaan huomioon kuusi markkinaosuudeltaan suurinta suomalaista vakuutusyhtiötä. Suomessa toimivia vakuutusyhtiöitä ovat muun muassa If, LähiTapiola, Pohjola Vakuutus, Fennia, Turva ja Pohjantähti (Finanssiala, 2023c). Alla olevaan kuvaan (Kuva 2) on kerätty vakuutusyhtiöiden markkinointiosuudet prosentuaalisesti.

Kuva 2 Vakuutusyhtiöiden markkinaosuudet vuonna 2022.



Vuonna 2022 markkinaosuudeltaan Suomessa suosituimpia vakuutusyhtiöitä olivat Pohjola Vakuutus, LähiTapiola ja If. Finanssialan markkinakatsauksen mukaan nämä kolme vakuutusyhtiötä olivat prosentuaalisesti paljon suositumpia, kuin loput vakuutusyhtiöt. Johtavana yhtiönä oli katsauksen mukaan Pohjola vakuutus 32,6 %:n osuudella. LähiTapiolan osuus oli 26,4 % ja If:n markkinaosuus vuonna 2022 oli 21,1 %. Seuraavina taulukossa tulevat Fennia, Turva sekä Pohjantähti. Näistä kolmesta Fennia oli selkeästi suositumpi 9,9 %:n osuudella, kuin taas Turvan markkinaosuus oli 2,8 % sekä Pohjantähden 2,4 %. (Finanssiala, 2023c) Kaikki edellä mainitut vakuutusyhtiöt ovat huomioitu tässä tutkimuksessa sekä tarjoavat palveluissaan kotivakuutusta.

4.2.1 Pohjola Vakuutus

Finanssialan tuottaman markkinointikatsauksen mukaan markkinointiosuudeltaan suosituin vakuutusyhtiö oli Pohjola Vakuutus. (Finanssiala, 2023) Pohjola Vakuutus on osa OP ryhmää. Heidän asiakkaansa saat siis pankki- sekä vakuutuspalvelut samasta paikasta. Pohjola Vakuutus tarjoaa kaikenlaisia vakuutuksia, kuten auto-, koti-, eläin-, matka tai terveystakuutuksen henkilöasiakkailleen. (OP, n.d.-d) Näiden lisäksi OP ryhmällä on myös olemassa henkivakuutus, jonka myöntää vakuutusyhtiö OP-Henkivakuutus Oy Pohjola

Vakuutuksen sijaan. Pohjola Vakuutuksen lisäksi myös siis OP-Henkivakuutus Oy on osa OP ryhmää. (OP, n.d.-a)

4.2.2 LähiTapiola

LähiTapiola toimii keskinäisenä vakuutusyhtiönä, jolloin se on heidän asiakkaidensa omistama yhtiöryhmä. Vakuutusyhtiö on LähiTapiola-ryhmän ylin emoyritys. LähiTapiola-ryhmän yhdessä luovat LähiTapiola Henkiyhtiö, LähiTapiola Varainhoito, LähiTapiola Vaihtoehtorahasto, LähiTapiola Kiinteistövarainhoito sekä 19:sta alueellisesta keskinäisestä vakuutusyhtiöstä. LähiTapiolan palveluista löytyvät kotivakuutuksen lisäksi henki-, vahinko- ja eläkevakuuttamisen sekä sijoittamisen ja säästämisen palvelut. Henkilöasiakkaiden lisäksi LähiTapiola tarjoaa palveluita myös maatalo-, yritys-, yrittäjä- sekä yhteisöasiakkaille. (LähiTapiola, n.d.-b)

LähiTapiola ryhmän lisäksi LähiTapiolan palveluita on fuusioitunut muun muassa osaksi eläkevakuutusyhtiö Eloa sekä S-pankkia. LähiTapiola Eläkeyhtiö fuusioitui vuonna 2012 osaksi Eläkevakuutusyhtiö Eloa. Vuonna 2013 LähiTapiola Pankki päätettiin fuusoida osaksi S-pankkia. Uusi S-Pankki aloitti toimintansa vuonna 2014. (LähiTapiola, n.d.-a)

4.2.3 If

Finanssialan tuottaman markkinointikatsauksen mukaan kolmanneksi suurin vakuutusyhtiö Suomessa markkinointiosuuden mukaan on vakuutusyhtiö If. (Finanssiala, 2023) Vaikkakin If on Suomessa markkinointiosuudeltaan vasta kolmantena, on se kuitenkin Pohjoismaissa johtava vakuutusyhtiö ja toimii Pohjoismaiden lisäksi myös Baltiassa. Näiden lisäksi If palvelee myös kansainvälisiä asiakkaitaan toimipisteissään Saksassa, Alankomaissa, Iso-Britanniassa sekä Ranskassa. (If, n.d.-b)

If tarjoaa asiakkailleen kotivakuutuksen, auto- ja liikennevakuutuksia sekä henkilövakuutuksia. If:ltä löytyy edellä mainittujen vakuutusten lisäksi myös muun muassa lemmikkivakuutus. Henkilöasiakkaiden lisäksi If tarjoaa vakuutuspalveluita myös yritys- sekä suurasiakkaille. (If, n.d.-g)

4.2.4 Fennia

Fennia koostuu vahinkovakuuttamiseen keskittyneestä Fenniasta, palveluyhtiöstä Fennia-palvelu Oy:stä sekä eläke-, henki- ja säästövakuutuksia tarjoavasta Henki-Fenniasta. (Fennia, n.d.-c) Fennia tarjoaa palveluitaan henkilö- ja yritysasiakkaille. Henkilöasiakkaille vakuutuksia on laaja valikoima, ja Fennian palveluihin kuuluvat ajoneuvo- ja liikenne-, matka-, koti- sekä eläinvakuutukset. Näiden lisäksi Fennia tarjoaa henkilöasiakkailleen henkilöturvan sekä säästämisen ja sijoittamisen palvelut, eli vakuutussäästämisen mahdollisuuden. (Fennia, n.d.-b)

4.2.5 Turva

Myös vakuutusyhtiö Turva on asiakkaidensa omistama keskinäinen vakuutusyhtiö. Turva käyttää siis voitot asiakkaiden hyväksi esimerkiksi erilaisina alennuksina. (Turva, n.d.-c) Turvan toiminta-ajatukseen kuuluu, että he olisivat ammattiliiton jäsenen paras turva. (Turva, n.d.-d) Turvan henkilöasiakkaiden vakuutuksiin kuuluvat koti-, terveys-, auto- ja ajoneuvo-, matka-, henki-, lemmikki- sekä venevakuutus. Henkilöasiakkaiden lisäksi Turvalla on palveluita myös yritysasiakkaille. (Turva, n.d.-b) Näiden lisäksi Turva välittää LähiTapiola-ryhmän henki- ja eläkevakuutuksia. Turvan asiakaskuntaa ovat pääasiassa yhteisöt, kotitaloudet sekä pk-yritykset. (Turva, n.d.-c)

4.2.6 Pohjantähti

Pohjantähti toimii keskinäisenä vakuutusyhtiönä. Pohjantähti mainitseekin heidän verkkosivuillaan, että rahaa kerätään yhdessä vakuutusmaksuilla ja jokaisella on näin oikeus korvauksiin vakuutusehtojen mukaisesti. Pohjantähti kuvaakin heitä ihmisen kokoiseksi vakuutusyhtiöksi. (Pohjantähti, n.d.-b) Pohjantähti tarjoaa vakuutuksia niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Henkilöasiakkaan on Pohjantähdeltä mahdollista saada koti-, matka-, eläin-, ajoneuvo-, henkilö- sekä venevakuutuksen. (Pohjantähti, n.d.-a)

5 Markkinointiviestintä

Markkinointiviestintä tarkoittaa organisaation markkinointia. Markkinoinnin tavoitteena on kasvattaa yrityksen myyntiä. Näin ollen kaikki toiminta, jonka tarkoituksena on kasvattaa myyntiä, on silloin markkinointia. (Rämö, 2019, s. 3) Markkinointi on tärkeä osa liiketoimintaa ja sillä viestitään yrityksen palveluiden tai tuotteiden tarjonnasta ja markkinoinnin avulla pyritään erottumaan kilpailijoista. Markkinoinnissa onkin tärkeää seurata markkinointiympäristössä tapahtuvia muutoksia ja osata reagoida niihin nopeasti. Markkinoinnissa muutokset tapahtuvat nykypäivänä yhä nopeammin. (Begström, 2021)

Markkinointi on yrityksen tapa toimia ja ajatella. Nykypäivänä asiakaslähtöinen markkinointiajattelu on suuressa osassa markkinointistrategiaa. Asiakaslähtöisyyden lisäksi on tärkeä ottaa huomioon toiminnan kannattavuus. Markkinointi ei tarkoita vain yrityksen viestintää ja lupauksia, vaan markkinointia tarvitsee toteuttaa myös käytännössä. Markkinointi koskeekin koko yrityksen toimintaa, eikä vain markkinointiosaston tuottamaa markkinointia. Tuotteen täytyy vastata markkinoinnin lupaamaa laatua ja esimerkiksi palvelun täytyy vastata markkinoinnissa luvattua palvelua. Asiakkaille ei siis voida luvata hyvää kokemusta, ellei hyvää asiakaskokemusta myös toteuteta käytännön tasolla, esimerkiksi hyvällä asiakaspalvelulla. Markkinoinnin perusteena ei olekaan onnistua kerran mainostamisessa, vaan luoda pysyviä asiakkaita ja positiivista mielikuvaa yrityksestä. (Begström, 2021)

Digitaalista markkinointiviestintää hyödynnetään paljon nykypäivänä markkinointiviestinnässä. Digitaalinen markkinointiviestintä tarkoittaa viestintää eri digitaalisissa kanavissa. Nykypäivänä se tarkoittaa suurena markkinointikanavana olevaa sosiaalista mediaa. Näitä ovat esimerkiksi Instagram ja Facebook. Sosiaalisen median lisäksi digitaalista markkinointiviestintää ovat hakusanaoptimointi sekä asiakkaille lähtevät uutiskirjeet sähköpostitse. (Chaffey & Ellis-Chadwick, 2016, s.11) Digitaalisen markkinointiviestinnän avulla on helppo seurata markkinoinnin tavoitettavuutta. Lisäksi mainos on mahdollista todentaa helposti kohderyhmälle sosiaalisessa mediassa. Sosiaalisen median lisäksi esimerkiksi Google on oiva mainostuspaikka, jos mainoksen tavoitettavuutta haluaa seurata tarkasti. (Rämö, 2019, ss. 6-7)

Googlea pystyy hyödyntämään markkinoinnissa hakukoneoptimoinnin eli Search Engine Optimization, SEO:n avulla. Hakukoneoptimointi on ilmainen markkinointikanava, joka lisää markkinoinnin tavoitettavuutta. Sen avulla sisällöstä kiinnostuneet asiakkaat löytävät hakukoneiden välityksellä verkkosivuille. Hakukoneoptimointi toimii niin, että yritys määrittelee avainsanoja, jotka sitten auttavat yritystä nousemaan esimerkiksi Googlen hakukoneessa ensimmäiseksi vaihtoehdoksi. Yleensä kuluttaja päätyy klikkaamaan ensimmäistä linkkiä, ja vain 25 % päätyy toiselle hakusivulle. Avainsanat täytyy siis määritellä tarkoin. Ilman hakukoneoptimointia ei ole sisältömarkkinointi kunnossa. (Komulainen, 2018, s.150)

6 Tutkimuksen toteutus

Tutkimustyö toteutetaan vakuutusyhtiöiden verkkosivujen avulla. Verkkosivuilta etsitään jokaisen vakuutusyhtiön kohdalta erikseen tietoa heidän tarjoamista kotivakuutuksista, kuinka laajoja vakuutusvaihtoehdot ovat ja mitä ne sisältävät. Lisäksi juuri nuorille suunnattuja etuja ja alennuksia etsitään vakuutusyhtiöiden verkkosivuilta. Verkkosivuilta etsitään myös nuorille suunnattua tietoa, miten helposti tieto on löydettävissä ja miten tietoa löytää vakuutusyhtiöiden verkkosivuilta.

Verkkosivut valikoituivat aineistoksi, sillä Finanssialan vuonna 2022 toteutetusta tutkimuksesta käy ilmi, että 57 % vastaajista hoitavat vakuutusasiansa internetissä tietokoneella ja vain 6 % älypuhelinsovelluksella. (Finanssiala, 2022b) Lisäksi verkkosivuilla on laajasti tietoa kotivakuutuksista, eikä sisältöä ole tuotettu esimerkiksi kuluttajan viihdyttämiseen.

Tutkimuskohteeksi valikoitui vakuutusyhtiöiden kotivakuutukset eli irtaimistovakuutus, sillä ympäristöministeriön vuonna 2020 tehdystä kyselytutkimuksesta (Ympäristöministeriö, 2021) käy ilmi, että 77 % asuu vuokralla. Vuokra-asuntoihin riittää irtaimistovakuutus, eikä asunnolle tarvitse erikseen ottaa esimerkiksi kiinteistövuokutusta. Kyselytutkimuksessa oli noin 1277 vastaajaa (Ympäristöministeriö, 2021).

Tutkimustyö tehdään tutkimalla vakuutusyhtiöiden tarjoamia kotivakuutuksia, niiden laajuuksia sekä ehtoja. Lisäksi alaluvuissa käydään läpi vakuutusyhtiöiden tarjoamat edut nuorille aikuisille sekä miten vakuutusyhtiöt ovat huomioineet kohderyhmän ja miten helposti heille kohdistuvaa tietoa löytää, ja mitä heille suunnatun tiedon löytämiseksi täytyy tehdä.

6.1 Kotivakuutusten tarjonta

Pohjola Vakuutuksella on tarjota Pohjola Kotivakuutus, jolla vakuutuksen ottaja kattaa kodin irtaimiston. Pohjola Kotivakuutus tarjoaa turvan kodin irtaimistolle sekä huoneistolle. Vakuutuksen avulla pystyy itse räätälöimään sekä turvaamaan irtaimiston haluamalla laajuudella. Heidän sivuillaan kerrotaan, että parhaimmillaan vakuutus turvaa irtaimiston rikkoutumisen, särkymisen sekä menetyksen, mikäli se on varkaudesta, tai luonnonilmiöistä johtuvaa. Luonnonilmiöillä tarkoitetaan esimerkiksi rankkasateita tai myrskyä. (OP Ryhmä, n.d.-f)

Valitessasi Pohjola Kotivakuutusta kerrostalo- tai rivitaloasunnolle, voit valita vakuutuksellesi kahdesta turvatasosta itsellesi sopivan. Vakuutuksen voi ottaa laaja- tai perusturvalla. Sivuilla mainitaan, että Pohjolan Kotivakuutuksella kuluttaja turvaa huonekalut sekä muun irtaimiston lisäksi myös kodin sisustuksen, laitteet sekä kiinteät kodinkoneet. Pohjolan kotivakuutus tarjoaa omavastuu vaihtoehtoja kolme, joita ovat 150, 250 sekä 500 euroa. (OP Ryhmä, n.d.-g)

Pohjola Vakuutuksen kotivakuutus korvaa seuraavat asiat oli vakuutus laajuudeltaan laaja tai perus:

- varkaus- ja ilkivalta vahingot
- tulipalo-, savu- ja nokivahingot
- luonnonilmiö vahingot
- vuotovahingot
- pinnat ja kiintokalusteet
- muuttoturvan

- tilapäisasunnon
- matkatavarat Pohjoismaissa

Lisäksi vakuutukseen kuuluvat vastuuvakuutus sekä oikeusturvavakuutus. Laaja- ja peruskotivakuutukset eroavat toisistaan hinnalla sekä laajan kotivakuutuksessa tarjotaan kuluttajalle edellä mainittujen vahinkojen lisäksi myös rikkoutumiset ja muut yllättävät vahingot-turvaa. Perustaso ei siis korvaa, jos tulee yllättäviä vahinkoja, kuten kodinkone lakkaa toimimasta yllättäen, tai puhelin rikkoutuu tippuessa. (OP Ryhmä, n.d.-g)

LähiTapiola tarjoaa kuluttajilleen kotivakuutuksen kerros- tai rivitaloon. Heidän sivuillaan kerrotaan, että heidän kotivakuutuksensa on vuoden 2022 Kuluttaja-lehden kotivakuutusvertailun testivoittaja. LähiTapiolan kotivakuutus kerros- ja rivitaloon kattaa kodin irtaimiston. LähiTapiola tarjoaa vakuutusturvan laajuuksia kolme, joita ovat laaja, perus ja suppea. (LähiTapiola, n.d.-g) Kuitenkin valitessa vakuutusturvan laajuutta kotivakuutukselle, oli vaihtoehtoina vain perus, laaja ja laajaPlus. Omavastuun sai valita kolmesta eri vaihtoehdosta, jotka olivat 200, 300 tai 500 euroa. (LähiTapiola, n.d.-h)

LähiTapiolan kotivakuutus korvaa seuraavat asiat oli vakuutus laajuudeltaan laaja tai perus:

- Vastuuvakuutus
- Oikeusturvavakuutus
- Tulipalo, savu, noki tai räjähdys
- Varkaus, murto tai ilkivalta
- Poikkeuksellinen tulva
- Vuoto
- Tilapäisen asumisen kulut

Verkkosivujen mukaan suppea vakuutusturva kattaa melkein kaikki samat asiat kuin peruskotivakuutus, mutta sitä pystyy räätälöimään poistamalla luonnonilmiö-turvan sekä lisäämällä tai jättämällä pois varkaus-, murto-, ilkivaltaturvan. Laaja kotivakuutus turvaa yllä mainittujen asioiden lisäksi rikkoutumisturvan, joka turvaa äkillisesti rikkoutuneen kodin irtaimiston kuten huonekalut, kodinkoneet ja puhelimen. LaajaPlus on laajaan

vakuutusturvaan saatava lisävakuutus kodin irtaimistolle. LaajaPlus irtaimisto sisältää paremmat ikävähennykset irtaimistojen vahingoissa, kuin muut kotivakuutukset ja lisäksi tiedostojen palautusturvan tietokonevahingon yhteydessä. LaajaPlus irtaimisto sisältää myös laajemman turvan huoneiston kiinteille sisustuksille. Lisäksi jokaiseen kotivakuutukseen saa valittua matkatavaraturvan ulkomaanmatkoille. (LähiTapiola, n.d.-g)

If tarjoaa irtaimiston kotivakuutusta kerros- ja rivitaloille. Heidän verkkosivuillaan mainitaan, että Kuluttaja-lehden vertailussa If:n kerros- ja rivitalon laajakotivakuutus osoittautui kaikista edullisimmaksi. Turvatasoja on If:llä kolme, perus, laaja ja laajaPlus. Omavastuu vaihtoehtoja on tarjolla kolme vaihtoehtoa, 150, 250 sekä 450 euroa. (If, n.d.-e)

If:llä jokainen turvataso korvaa seuraavat asiat:

- Täyden hinnan irtaimistovakuutus
- Lakimiesapu identiteettivarkauksissa
- Vastuuvahinko tai oikeudenkäynti
- Ilkivalta tai varkaus
- Seinäpintojen, kaappien, parketin ym. vahingot
- Luonnonilmiövahinko
- Tilapäisasunto
- Tulipalo, vuotovahinko tai sähkövahinko
- Matkatavaroiden vahingot

Laaja ja laajaPlus turvatasot sisältävät molemmat lisäksi rikkoutumiset ja muut yllättävät vahingot. Edellä mainittujen korvausten lisäksi laajaPlus sisältää vielä suuremman korvauksen lähes kaikista vahingoista sekä vähintään yhtä hyvän korvauksen kuin kuluttaja olisi saanut vanhasta yhtiöstä. LaajaPlus-kotivakuutus tarjoaa siis esimerkiksi puhelimille sekä tietokoneille ylimääräisen vuoden, ennen kuin niiden ikä vaikuttaa korvauksen määrään. Muille esineille he tarjoavat kolme ylimääräistä vuotta. Tämä siis tarkoittaa sitä, että jos puhelimesi on vuoden vanha rikkoutuessa, eikä se ole

korjattavissa, korvaa If:n laajaPlus puhelimen ilman ikävähennystä. Suurempi korvaus laajaPlus asiakkaille näkyy myös korvaussummissa, sillä If tarjoaa laajaPlus turvatasolla yksittäisille esineille korvauksen 17 000 euroon asti. Laaja- ja perustasolla maksimi korvaus on taas 5 000 euroa. (If, n.d.-e)

Kotivakuutuksen lisäksi If tarjoaa nuorille aikuisille If you-nuorisovakuutusta, mikä sisältää myös kotivakuutuksen. If you-nuorisovakuutus sisältää laajan irtaimiston kotivakuutuksen, jonka omavastuu on 150 euroa. Lisäksi nuorisovakuutus sisältää laajan turvan kiinteälle sisustukselle. (If, n.d.-d)

Fennia tarjoaa kodin irtaimiston turvaksi peruskotivakuutuksen sekä laajakotivakuutuksen. Kerros- tai rivitalon kotivakuutuksen lisäksi, on heiltä mahdollista saada kodille vain palovakuutus. (Fennia, n.d.-g) Palovakuutusta ei kuitenkaan ollut mahdollista ottaa yksinään kerros- tai rivitaloon. (Fennia, n.d.-h)

Valitessaan kotivakuutusta Fennian verkkosivuilta, tarjoavat he vain laajakotivakuutusta alle 30-vuotiaalle. Laajakotivakuutuksessa omavastuu vaihtelee. Kotivakuutuksessa irtaimisto on vakuutettu täysarvovakuutuksella ja omavastuu on 200 euroa. Yksityishenkilön vastuuvakuutuksen omavastuu on 150 euroa ja yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksessa se on 170 euroa sekä henkilöllisyysvarkausvakuutuksen omavastuu on 0 euroa. (Fennia, n.d.-h)

Fennian laaja- sekä peruskotivakuutus korvaavat seuraavat asiat:

- Ilkivalta-, ryöstö- ja varkausvahingot
- Vesivuodon aiheuttamat vahingot
- Myrskyn aiheuttamat vahingot
- Tulipalon aiheuttamat vahingot
- Asumisen keskeytyminen
- Salamaniskun aiheuttamat vahingot
- Kiinteän sisustuksen vahinko
- Henkilöllisyysvarkausvahingot
- Oikeusturvavakuutus

- Vastuuvakuutus

Lisäksi laajakotivakuutus korvaa rikkoutumisvahingot, joka korvaa ennalta-arvaamattomat sekä äkilliset rikkoutumiset. (Fennia, n.d.-g)

Turva tarjoaa irtaimiston kotivakuutusta kerros- sekä rivitalolle. Kotivakuutus on mahdollista valita itselleen sopivalla laajuudella, näitä ovat perus- tai laajakotivakuutus. Lisäksi kodin irtaimiston vakuutusturvaa voi parantaa LaajaPlus-lisäturvalla. Turva tarjoaa myös suppeaa laajuutta, joka sisältää tulipaloturvan. (Turva, n.d.-f) Tätä ei kuitenkaan voi valita heidän verkkosivuillaan kerros- tai rivitaloasuntoon. Omavastuun vakuutukselleen pystyy valitsemaan kolmesta eri vaihtoehdosta, joita ovat 200, 300 tai 400 euroa. (Turva, n.d.-g)

Turvan perus- sekä laajakotivakuutus korvaavat seuraavat asiat:

- Tulipalo
- Vuotovahinko
- Murto ja varkaus
- Tilapäisen asumisen kulut
- Oikeusturvavakuutus
- Vastuuvakuutus

Lisäksi laajuudesta riippumatta, jokaiseen kotivakuutukseen pystyy valitsemaan matkatavaravakuutuksen ulkomaan matkoja varten. (Turva, n.d.-f) Turvan laajakotivakuutus turvaa selkeästi kattavammin omaisuuden kuin peruskotivakuutus. Edellä lueteltujen korvattavien asioiden lisäksi Turvan laajakotivakuutus korvaa asunnon pintojen tai laitteiden rikkoutumisen sekä tavaroiden rikkoutumisen. LaajaPlus-lisäturvalla korvausten ikävähennykset alkavat myöhemmin, kiinteiden sisustuksien vakuutus on laajempi, tietokonevahingon yhteydessä tiedostojen palautuksen korvataan sekä lisäksi omavastuu on edullisempi, mikäli joudut korvattavan vahingon vuoksi muuttamaan esimerkiksi pois kotoa tilapäisesti. (Turva, n.d.-g)

Pohjantähti tarjoaa erikseen vakuutukset vuokra- sekä omistusasunnoille.

Omistusasuntoon valitessa kotivakuutusta Pohjantähdeltä, täytyy heiltä ottaa erikseen huoneistoturva, mikäli haluaa vakuutuksen kiinteälle sisustukselle eli muun muassa tapeteille, lattiapinnoille tai kylpyhuoneen kiinteille kalusteille. Lisäksi se turvaa omaisuuden, mikä on asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkeen omistajan kunnossapitovastuulla. (Pohjantähti, n.d.-c)

Pohjantähdeltä ei löydy kotivakuutuspaketteja, vaan vakuutuksen laajuuden pystyy itse valitsemaan kotivakuutusta ostaessa. Omavastuun pystyy valitsemaan kolmesta vaihtoehdosta, joita ovat 150, 300 sekä 600 euroa. (Pohjantähti, n.d.-d) Verkkokaupasta ostaessa pakollisia vakuutuksia ovat Pohjantähden kotivakuutuksessa seuraavat:

- tulipalo
- oikeusturvavakuutus
- vastuuvakuutus
- irtaimistovakuutus
- turva asumisen keskeytymisen varalta

Näiden lisäksi niin vuokra- kuin omistusasunnon kotivakuutusta voi halutessaan laajentaa irtaimiston tähtiturvalla, johon kuuluu edellä mainittujen vakuutusten lisäksi rikkoutumisen-, rikos-, putkivuoto- sekä luonnonilmiöturva. (Pohjantähti, n.d.-d)

6.2 Vakuutusyhtiöiden edut nuorille aikuisille ja keskittämisalennukset

Tässä luvussa selvitetään jokaisen vakuutusyhtiön tarjoamat edut ja alennukset nuorille aikuisille. Kaikilla vakuutusyhtiöillä ei kuitenkaan ole välttämättä tarjota juuri nuorille aikuisille kohdennettuja alennuksia. Tämän lisäksi siis selvitetään myös kaikille kuuluvat alennukset, kuten vakuutusyhtiöiden tarjoamat keskittämisalennukset ja muut edut.

Ensisijaisesti kuitenkin pyritään etsimään ja perehtymään nuorille aikuisille suunnattuihin etuihin. Nuorille aikuisille suunnattuja etuja vertaillaan keskittämisalennuksiin ja luvussa on tarkoitus tuoda ilmi, miten vakuutusyhtiöiden edut toimivat ja miten edut on mahdollista saada.

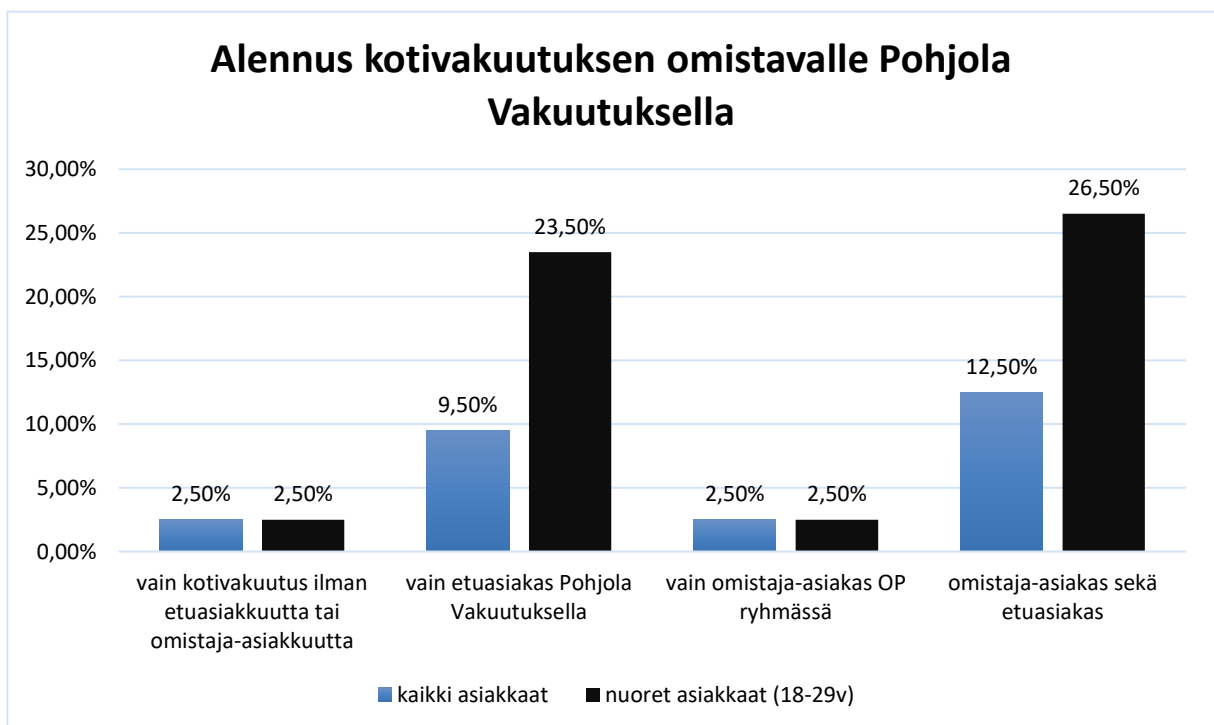
Pohjola Vakuutukselta voit saada alennusta kotivakuutuksesta jo vain omistamalla pankkiasiakkuuden Osuuspankista. OP ryhmän etuihin kuuluu omistaja-asiakkuus etu, jolloin heidän asiakkaansa voivat saada alennuksia sekä kerryttää pankkipalveluiden lisäksi myös vakuutuspalveluista bonuksia. Bonuksia voi hyödyntää muun muassa vakuutusmaksuissa. (OP, n.d.-c) Mikäli asiakas ei omista ollenkaan pankkipalveluita OP ryhmällä, saa hän kuitenkin keskittämisedun keskittämällä vakuutukset Pohjola Vakuutukselle etuasiakkaana. Jotta pääsee etuasiakkaaksi Pohjola Vakuutuksella, ei siis tarvitse olla omistaja-asiakas. Tämän lisäksi Pohjola Vakuutuksella on lukuisia muitakin etuja niin etuasiakkaana, kuin ilmankin. Kaikki Pohjola Vakuutuksen asiakkaat saavat esimerkiksi 2,5 %:n alennuksen maksamalla vaakutuslaskun yhdellä erällä. Tämän lisäksi kaikki asiakkaat saavat maksuttoman henkivakuutuksen alle 1-vuotiaan vanhemmille sekä 5 %:n alennuksen verkosta ostetusta henkivakuutuksesta. Edellä mainitut edut tulee siis, vaikka omistaisi vain kotivakuutuksen heiltä. Pohjola Vakuutuksen etuasiakkaaksi pääsee, kun omistaa vakuutuksia kolmesta eri kategoriasta, esimerkiksi omistamalla liikenne-, omaisuus- sekä kaskovakuutukset heiltä. Vakuutuskategorioida on Pohjola Vakuutuksella yhteensä viisi, joita ovat liikenne-, kasko-, henkilö-, jatkuvat matka- sekä omaisuusvakuutukset. Etuasiakkaana on nuorille aikuisille tarjolla jopa 21 %:n alennus kotivakuutuksesta. Nuoriin aikuisiin lasketaan Pohjola Vakuutuksella 18–27-vuotiaat. (OP, n.d.-d)

Omistamalla pelkästään omistaja-asiakkuuden OP:lla, saa Pohjola Vakuutukselta 250 euron omavastuuedun Omakoti-vakuutuksen luonnonilmiö-, palo- ja rikosvahingoissa. Kun taas on OP:lla omistaja- sekä etuasiakkaana Pohjola Vakuutuksella saa edellä mainittujen etujen lisäksi kotivakuutuksesta 7 %:n alennuksen. Pohjola Vakuutuksen eduista hyötyy siis eniten, kun on omistaja-asiakas sekä keskittää vakuutukset heille, jolloin mahdollisesti pääsee etuasiakkaaksi, kunhan omistaa vakuutuksia kolmesta eri kategoriasta. (OP, n.d.-d)

Alla olevaan kuvaan (Kuva 3) on tuotu Pohjola Vakuutuksen edut omistaja-asiakkaana, etuasiakkaana sekä alennukset ilman omistaja-asiakkuutta tai etuasiakkuutta. Kuvaan on laitettu vertailun vuoksi hinnat kaikille asiakkaille ja hinnat nuorille aikuisille. Kuvaan on tuotu tieto aikaisemmista kappaleista, missä kerrotaan Pohjola Vakuutuksen eduista. Kuvasta voidaan huomata, että nuorille aikuisille edut ovat parhaimmat ja suurimmat. Kun kuulut tähän kohderyhmään, saat omistaja- sekä etuasiakkaana paremmat alennukset, kuin

muut. Nuorilla aikuisilla alennus kotivakuutuksesta on selkeästi suurempi, kuin muilla omistaja- ja etuasiakkailla. Kuvasta voidaan kuitenkin huomata, että pelkästään omistamalla kotivakuutuksen Pohjola Vakuutukselta, on vakuutus ensisijaisesti kaikilla saman hintainen ja siitä voidaan saada 2,5 %:n alennus. Samoin, jos on OP Ryhmällä vain omistaja-asiakas ovat edut kotivakuutuksesta ensisijaisesti nuorille aikuisille samat, kuin kaikille. Omistaja-asiakkaana kotivakuutuksesta saa saman alennuksen kuin ilman omistaja-asiakkuutta eli 2,5 %. Pelkästään etuasiakkailla alennus kotivakuutuksesta on kaikille asiakkaille 9,5 %, kun taas nuorilla aikuisilla se on yhteensä 23 %. Kaikilla omistaja- sekä etuasiakkailla etu kotivakuutuksesta on 12,5 % ja nuorilla aikuisilla heidän etunsa omistaja- sekä etuasiakkaana on 26,5 %.

Kuva 3 Pohjola Vakuutuksen alennus kotivakuutukseen ilman vakuutusten keskittämistä tai omistaja-asiakkuutta sekä alennus omistaja-asiakkaana ja etuasiakkaana.

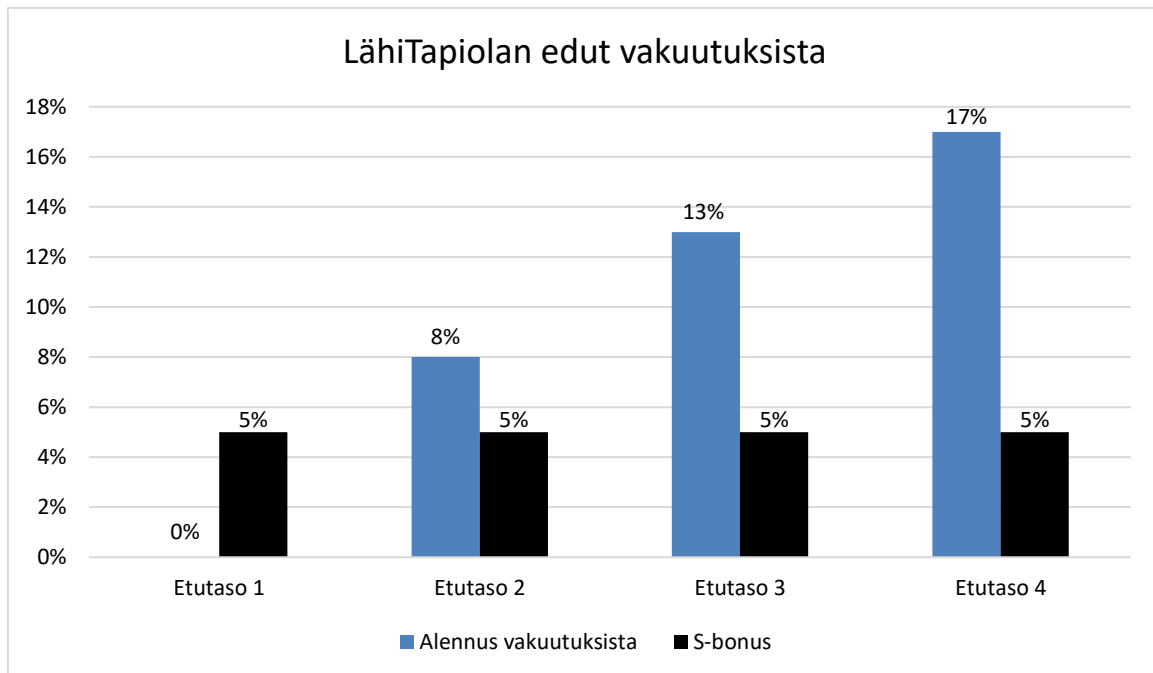


LähiTapiola on keskinäinen vakuutusyhtiö, jolloin jokainen asiakas, joka omistaa jonkinlaisen vakuutuksen heiltä on omistaja-asiakas. Omistaja-asiakkaana sinulla on LähiTapiolassa oikeus asiakashyvityksiin sekä alennuksiin. (LähiTapiola, n.d.-c) Tämän lisäksi henkilöasiakas voi saada jopa 5 % S-ryhmän bonusta vakuutuksista, kun vakuutukset keskittää LähiTapiolaan. (LähiTapiola, n.d.-d)

LähiTapiolan verkkosivuilla mainitaan, että nuoret saavat heiltä kotivakuutuksen edullisemmin. Kotivakuutuksen hintaan voi nuori vaikuttaa muun muassa valitsemalla itselleen sopivan vakuutusturvan laajuuden. Verkkosivuilla ei kuitenkaan mainita mitään tiettyä alennusprosenttia nuorille. (LähiTapiola, n.d.-f) LähiTapiolassa saa kuitenkin alennuksen kotivakuutuksesta, kun heille keskittää vakuutukset. Omistamalla siis kotivakuutuksen lisäksi LähiTapiolalta vakuutuksia heidän eri osa-alueiltansa, saa heiltä alennuksen vakuutuksista. Heiltä löytyy neljä eri etutasoa. Etutaso määräytyy sen mukaan, kuinka monesta osa-alueesta omistaa vakuutuksia. LähiTapiolan palveluaseman neljään osa-alueeseen kuuluu ajoneuvot, terveys, koti sekä tulevaisuuden turva. (LähiTapiola, n.d.-e)

Alla olevaan kuvaan (Kuva 4) on eritelty LähiTapiolan keskittäjäalennukset. Tämän lisäksi taulukkoon on lisätty S-bonus etu. Omistamalla LähiTapiolalta vain kotivakuutuksen olet etutasolla 1. Kuten kuvasta voidaan huomata LähiTapiolalta ei saa vakuutuksista alennusta ensimmäisellä etutasolla. Kun omistat vakuutuksia kahdelta osa-alueelta, saa vakuutuksista 8 %:n alennuksen pääsemällä etutasolle 2. Omistamalla vakuutuksia kolmelta osa-alueelta on alennus 13 % ja neljältä osa-alueelta alennus nousee 17 %:iin. Tämän lisäksi voidaan taulukosta huomata, että jokaisessa etutasossa saa kuitenkin vähintään jopa 5 %:n S-bonus hyödyn.

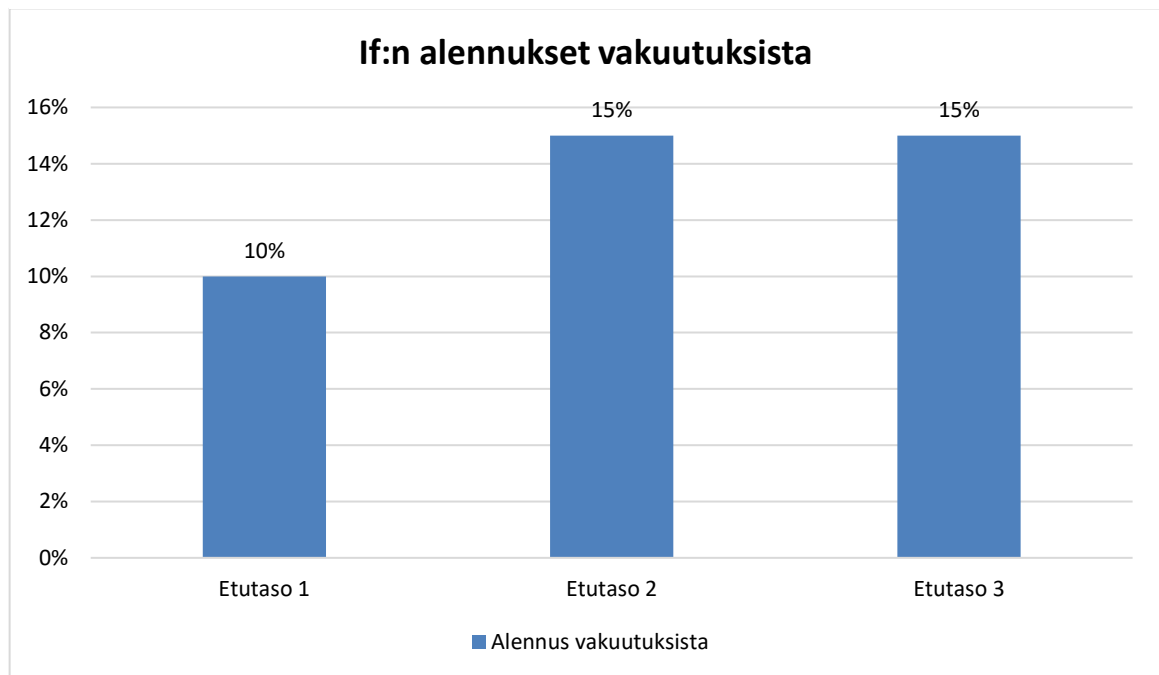
Kuva 4 LähiTapiolan keskitämisalennukset sekä S-bonus.



If tarjoaa asiakkailleen etuja sekä heiltä löytyy nuorille aikuisille suunnattu etupaketti. If:ltä saa asiakas 10 %:n alennuksen, mikäli vastaanottaa vakuutuspostin sähköisesti heidän omille sivuilleen. Tämä vaatii siis kirjautumisen heidän sivuilleen omilla pankkitunnuksilla tai If mobiiliin. Lisäksi keskittämällä muut vakuutukset If:lle, kuten autovakuutuksen, tarjoavat he 15 %:n alennuksen vakuutuksista. Keskittämällä vakuutukset If:lle pääsee siis heidän etuohjelmaansa, jolloin saa vakuutuksista alennusta. Heidän etuohjelmaansa kuuluu kolme eri etutasoa, etutaso 1, etutaso 2 sekä etutaso 3. (If, n.d.-c)

Alla olevasta kuvasta (Kuva 5) voidaan vertailla If:n eri etutasoja ja niiden alennuksia. Kuten voidaan kuvasta huomata, etutason 1 alennus on 10 % vakuutuksista. Etutason 1 saavuttaa, kun omistaa heiltä kotivakuutuksen tai autovakuutuksen, sekä vastaanottaa vakuutuspostin sähköisesti. Taulukon mukaan etutason 2 alennus on 15 % vakuutuksista. Omistamalla If:llä koti- sekä autovakuutuksen pääsee etutasolle 2. Kolmantena on taulukossa etutaso 3, johon pääsee omistamalla koti- henkilö- sekä autovakuutukset. Etutasolla 3 alennus on myös 15 %, kuten etutasolla 2. Alennuksen lisäksi olet kutienkin oikeutettu etutasolla 3 omaan palveluneuvojaan, joka huolehtii vakuutusasioista ja auttaa pitämään vakuutusturvaa ajan tasalla. (If, n.d.-c)

Kuva 5 If:n keskittämisalennukset.



Keskittämisalennuksen lisäksi If:llä on nuorille räätälöity If you -nuorisovakuutus. Paketti on suunnattu 18–28-vuotiaille. If you – nuorisovakuutus on kattava vakuutuskokonaisuus, johon kuuluu nuorten matka-, koti sekä tapaturmavakuutukset. Vakuutuspaketti on edullisempi, kuin vakuutukset erikseen noin 13–18 euroa kuukaudessa. Nuorisovakuutuksen lisäksi If:llä ei ole tarjota suoraan esimerkiksi alennusprosenttia nuorille aikuisille. (If, n.d.-d)

Fennialta löytyy alennus nuorille kotivakuutukseen. Alle 30-vuotias nuori aikuinen saa Fennialta laajakotivakuutuksen vuosimaksuista alennusta 25 % neljäksi vuodeksi. (Fennia, 2022d) Nuorille suunnatun kotivakuutuksen edun lisäksi, Fennia ei tällä hetkellä tarjoa asiakkailleen esimerkiksi keskittäjäalennusta, eikä heillä ole muitakaan etuja tarjolla. Fennia tarjoaa asiakkailleen kuitenkin useita muita etuja sekä palveluita. (Fennia, n.d.-e) Mikäli omistaa kotivakuutuksen Fennialta, on heidän asiakkaanansa mahdollista saada esimerkiksi Fennian kodinkoneapua niiden rikkoutuessa. (Fennia, n.d.-f)

Turvalla tai Pohjantähdellä ei ole tarjota suoraa alennusta nuorille aikuisille. Turva vakuutusyhtiö tarjoaa kuitenkin yhteistyöammattiliittojen jäsenille sekä opiskelijajäsenille jäsenetuna 10 %:n alennuksen Turvalla. Heidän kanssaan toimivia yhteistyöammattiliittoja

on lukuisia, ja niihin kuuluvat muun muassa ammattiliitto Pro, PAM sekä Tehy. Nuori aikuinen voi siis saada alennuksia Turvalta kuulumalla ammattiliittoon tai opiskelijaliittoon. Lisäksi Turvalta saa toisen 10 %:n alennuksen bonuksista, mikäli keskittää kotivakuutuksen lisäksi myös muita vakuutuksia heille. Turva tarjoaa siis parhaimmillaan 20 %:n edun asiakkailleen. (Turva, n.d.-a) Alle on tuotu esimerkkikuva (Kuva 6), miten Turvan keskittämisalennus toimii.

Kuva 6 Esimerkki miten vakuutusyhtiö Turvan keskittämisalennus toimii.



Pohjantähti vakuutusyhtiöllä on tarjota etu, jolloin tekemällä vastuullisia tekoja arjessa, voi saada alennusta vakuutuksista. Tämä oli ainoa etu Pohjantähdellä. (Pohjantähti, n.d.-f) Pohjantähdellä ei siis saa etuja keskittämällä heille vakuutuksia, eivätkä he tarjoa suoraan nuorille suunnattuja alennuksia, ainakaan heidän verkkosivujensa mukaan.

6.3 Nuorten huomioiminen vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla

Tässä luvussa on tarkoituksena tutkia nuorille aikuisille suunnattua markkinointiviestintää vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla. Lisäksi tarkoitus on tutkia miten helposti kohderyhmälle suunnatut alennukset ja edut ovat löydettävissä ja tarvitseeko nuorille suunnattuja etuja etsiä. Tutkimusta tehdessä, nuorille aikuisille suunnattua tietoa tai heille suunnattuja etuja ei ollut kaikilla verkkosivuilla helposti löydettävissä. Tutkimuksessa yritettiin löytää nuorille suunnattua tietoa ensisijaisesti vakuutusyhtiöiden verkkosivuilta ilman kohdennettua hakua. Nimenomaan nuorille aikuisille suunnattua tietoa sai kuitenkin verkkosivuilta etsiä, eikä tietoa ollut aina helposti saatavilla. Seuraavaksi selvitettiin, miten kohderyhmälle suunnattu sisältö löytyy hakukoneen avulla ja onko se helpommin löydettävissä suoraan kohdennetuilla hakusanoilla. Hakukoneena käytettiin Googlea ja hakusanoina ”vakuutusyhtiön nimi” sekä

”kotivakuutus” ja toinen haku toteutettiin hakusanoilla ”nuorille kotivakuutus” ja ”vakuutusyhtiön nimi”.

Ensimmäisenä nuorille suunnattua tietoa etsitään Pohjola Vakuutukselta. Kun verkosta hakee Pohjola Vakuutuksen kotivakuutusta, ei hakuun ensimmäiselle sivulle tullut ollenkaan vaihtoehtoja nuorille. Ensimmäinen hakusivu ”Kotivakuutus | Hinta kotivakuutukselle | Laske helposti – OP” vie kuitenkin heidän verkkosivuilleen, jossa kerrotaan kotivakuutuksesta. Tällä sivustolla siis kerrotaan laajasti kotivakuutuksesta sekä vaihtoehtoista, mutta nuorille suunnatusta eduista ei mainita sivuilla mitään. (OP ryhmä, n.d.-h) Maininta nuorille aikuisille suunnatuista eduista löytyy vasta, kun valitsee sivuilta ensin itselleen sopivan vakuutuksen, esimerkiksi kotivakuutuksen kerrostaloon. Tällöin sinut ohjataan ”kotivakuutus kerrostaloon” sivulle. Tämän jälkeen nuoren täytyy osata painaa ”tarkista etuasiakkuutesi ja tarkista hinta”-linkkiä, josta käy ilmi kaikki etuasiakkaan edut. (OP ryhmä, n.d.-g) Kun pääsee uudelle sivulle ”Pohjola vakuutuksen edut”, lukee nuorille suunnattu etu heti sivun alussa, sekä alempana siitä mainitaan vielä erikseen ja tarkemmin. (OP ryhmä, n.d.-d)

Kun Googlesta hakee kuitenkin toisen haun hakusanoilla Pohjola Vakuutukselta kotivakuutusta nuorille, on toisena hakuvaihtoehtona ”Nuorisovakuutus”, mikä vie heidän sivuilleen, johon on kerätty nuorille suunnatut alennukset ja edut. Tältä sivustolta löytyy hyvin ja kattavasti tietoa nuorten vakuutuksista sekä heille suunnatuista eduista. Lisäksi sivulla kerrotaan lyhyesti koti-, terveys- ja matkavakuutuksesta sekä mitä ne kattavat ja miksi ne ovat hyödyllisiä. (OP ryhmä, n.d.-i)

Kun lähtee hakemaan Googlesta LähiTapiolan kotivakuutusta tulee ensimmäisenä vaihtoehdoksi linkki LähiTapiolan kotivakuutukseen. Kuitenkin kun Googlen hakuvaihtoehtoja selaa alaspäin löytyy linkki LähiTapiolan sivustolle ”kotivakuutus opiskelijalle”, joka vie heidän verkkosivuilleen, jossa kerrotaan eduista opiskelijoille sekä nuorille. (LähiTapiola, n.d.-f) Mikäli tietoa lähtee etsimään ensimmäisestä hakusivusta, eli ”Kotivakuutus LähiTapiolasta – osta kotivakuutus”, löytyy sivua selailemalla alaspäin kohta ”Kotivakuutus nuorille ja opiskelijoille edullisemmin”, jota klikkaamalla pääsee sivulle, missä kerrotaan opiskelijoille ja nuorille suunnatuista eduista. (LähiTapiola, n.d.-i)

Kun kotivakuutusta lähdetään hakemaan Googlesta suoraan nuorille, tulee vaihtoehtoihin heti ensimmäisenä linkki ”Kotivakuutus nuorille – Hyödynnä nuorten etu”. Sivut ovat selkeästi kohderyhmälle luodut. Sivulla kerrotaan, että kotivakuutus on nuorille edullisempi sekä siellä mainitaan laajasti kotivakuutuksesta sekä sen tärkeydestä. (LähiTapiola, n.d.-f)

Hakemalla If:ltä kotivakuutusta Googlesta, tulee heti ensimmäiseksi hakusivuksi ”Kotivakuutus | Kotivakuutuksen hinta verkkokaupasta – If” ja linkin alapuolelta löytyy heti toisena hakusivuna ”Kotivakuutus opiskelijalle ja nuorelle”, joten nuorille suunnatut alennukset ja edut löytyvät If:ltä heti ilman, että hakee erikseen nuorille suunnattuja alennuksia. Mikäli kuitenkin tietoa yrittää etsiä ensimmäisestä linkistä ”Kotivakuutus | Kotivakuutuksen hinta verkkokaupasta – If”, löytää sivua selailemalla alaspäin linkin verkkosivuille, jossa kerrotaan nuorille suunnatusta opiskelijan kotivakuutuksesta. (If, n.d.-f)

Toteuttamalla haun hakemalla kotivakuutusta nuorille If:ltä, tulee myös ensimmäiseksi hakusivuksi nuorille suunnatut sivut. Kun klikkaa linkkiä ” Nuorisovakuutus | Edullinen vakuutuspaketti nuorille | If”, pääsee If:n verkkosivuille, jossa kerrotaan If you- nuorisovakuutuksesta. Sivulla kerrotaan laajasti kotivakuutuksesta ja muista vakuutuksista, mitkä kuuluvat vakuutuspakettiin. (If, n.d.-d)

Etsiessä Googlesta kotivakuutusta Fennialta, löytyy nuorille suunnattu suora linkki vasta viimeisten joukosta hakuvaihtoehtoista. Valitsemalla kuitenkin ensimmäisen linkin ” Kotivakuutus | Laske hinta ja osta – Turva”, vie se Fennian sivuille, missä kerrotaan kotivakuutuksesta yleisesti. Tällä sivulla ei kuitenkaan löydy nuorille suunnattua tietoa. (Fennia, n.d.-j) Sivulta voi kuitenkin valita itselleen sopivan vakuutuksen, ja klikkaamalla esimerkiksi kerros- ja rivitalovakuutusta, pääsee sivulle, jossa mainitaan myös nuorille suunnatusta edusta, kun sivua selaa alaspäin. Lisäksi siinä on suora linkki sivuille, missä nuorisovakuutuksista voi lukea lisää. (Fennia, n.d.-f)

Mikäli Googlesta lähdetään suoraan hakemaan nuorille suunnattua kotivakuutusta, tulee ensimmäisenä hakuvaihtoehtoon ” Nuorisovakuutuksilla turvaat kotisi, matkasi ja harrastuksesi”. Vaihtoehtoa klikkaamalla vie se Fennian sivustolle, missä kerrotaan nuorille

suunnatuista vakuutuksista, sekä lyhyesti kotivakuutuksesta sekä nuorille suunnatuista eduista, mitä Fennialta on saatavilla. (Fennia, n.d.-i)

Hakemalla Googlasta ensimmäisillä hakusanoilla kotivakuutusta Turvasta, ei tule hakuvaihtoehtoihin yhtäkään nuorille suunnattua linkkiä. Valitsemalla ensimmäisen vaihtoehdon ”Kotivakuutus | Laske hinta ja osta – Turva”, pääsee heidän verkkosivuilleen missä kerrotaan yleisesti kotivakuutuksesta sekä heidän vaihtoehdoistaan. (Turva, n.d.-i) Valitsemalla sivulta kerros- tai rivitalon kotivakuutuksen ja seuraamalla linkkiä pääsee sivulle, jossa kerrotaan tarkemmin kerros- ja rivitalovakuutuksesta. Tälläkään sivulla ei kuitenkaan ole mitään nuorille suunnattua tietoa, eikä nuorille suunnatuista alennuksista tai eduista ole mainintaa. Tällä sivulla kerrotaan kuitenkin muista eduista. (Turva, n.d.-f)

Turvalta kuitenkin löytyy nuorille suunnattu sivu, kun hakee suoraan toisen haun hakusanoilla ”nuorille kotivakuutus”. Ensimmäisenä hakuvaihtoehtoihin tulee linkki hakusivulle ”Kotivakuutus opiskelijalle tai nuorelle | Osta verkosta – Turva”. Linkkiä klikkaamalla aukeaa nuorille suunnattua tietoa kotivakuutuksesta, sekä sivuilla kerrotaan lisäksi Turvan yleisistä eduista. (Turva, n.d.-i)

Etsimällä Googlasta kotivakuutusta Pohjantähdeltä löytyy hakuvaihtoehtoista alempana linkki ”kotivakuutus ensimmäiseen omaan kotiin”, joka vie sivuille, jossa kerrotaan kotivakuutuksesta nuorille. (Pohjantähti, 2021e) Mikäli kuitenkin valitsee ensimmäisen vaihtoehdon Googlasta ”Kotivakuutus – Pohjantähti” vie se heidän sivuilleen, missä kerrotaan kotivakuutuksesta tarkemmin. Erikseen suunnattua tietoa nuorille tai nuorille suunnattuja etuja ei löytynyt tältä sivulta. Sivulla kyllä mainitaan, että myös omilleen muuttanut nuori tai opiskelija tarvitsee kotivakuutuksen. (Pohjantähti, n.d.-c)

Suorittamalla haun toisen vaihtoehdon hakusanoilla, tulee ensimmäisenä Pohjantähdeltä hakuvaihtoehtoihin jo edellä mainittu linkki ”kotivakuutus ensimmäiseen omaan kotiin”. Sivulta löytyy laajasti tietoa kotivakuutuksesta ja miksi semmoinen täytyy olla. Sivulla oli selkeästi suoraan nuorille suunnattua tietoa. Mitään mainintaa eduista tai muista nuorille suunnatuista palveluista ei sivulla ollut. (Pohjantähti, 2021e)

7 Vertailun tulokset

Tässä luvussa analysoidaan tuloksia sekä niitä vertaillaan keskenään. Tuloksia sekä vertailua on tarkoitus havainnollistaa taulukoiden sekä kuvien avulla. Nuorten etuja, kotivakuutusten tarjontaa sekä kohderyhmän huomioimista verkkosivuilla analysoidaan erikseen seuraavissa alaluvuissa.

7.1 Kotivakuutusten eroavaisuudet

Vakuutusyhtiöiden väliset erot kotivakuutusten välillä eivät ole suuria. Alla olevasta taulukosta (Taulukko 1) voidaan huomata, että suurimmalla osalla vakuutusyhtiöistä on perus, laaja sekä laajaPlus kotivakuutukset, joista pystyy valitsemaan itselleen mieluisan vakuutuspaketin. Voidaan huomata, että melkein jokaisella vakuutusyhtiöllä on perus- sekä laajakotivakuutus valikoimissaan. Ainoastaan Pohjantähdellä ei ole olemassa kotivakuutuspaketteja. Heidän kotivakuutuksensa on irtaimiston tähtiturva, johon kuuluu irtaimistovakuutuksen lisäksi tulipalo-, oikeusturva- sekä vastuuvakuutus. Pakollisten vakuutusten lisäksi Pohjantähden kotivakuutusta voi laajentaa itselleen mieluisilla vakuutuksilla. Pohjantähdellä ei siis ole pakollisten vakuutusten lisäksi valmista pakettia olemassa, vaan vakuutukset voi itse päättää.

Taulukko 1 Vakuutusyhtiöiden kotivakuutuspakettien laajuudet.

	Laaja plus	Laaja	Perus
Fennia	-	x	x
If	x	x	x
LähiTapiola	x	x	x

Pohjantähti	-	-	-
Pohjola Vakuutus	-	x	x
Turva	x	x	x

Perus sekä laajan kotivakuutuksen lisäksi laajaPlus paketteja on Turvalla, LähiTapiolalla ja If:llä. Kotivakuutuksia vertaillessa laajaPlus-paketeilla tarjotaan omaisuudelle ikävähennystä sekä laajempia korvaussummia. Lisäksi esimerkiksi Turvalla ja Fennialla oli vain palovakuutuksen sisältävä kotivakuutus, mutta niitä ei voinut valita kerros- tai rivitaloihin.

Jokaisen vakuutusyhtiön kotivakuutukseen kuuluu oikeusturva- sekä vastuuvahinkovakuutus, tulipaloturva sekä korvaus, mikäli asuminen keskeytyy. Pohjantähteä lukuun ottamatta jokaisen vakuutusyhtiön peruskotivakuutukseen kuuluu lisäksi vuotovahingot, varkaus-, ilkivalta- sekä luonnonilmiövahingot.

Yksi eroavaisuus peruskotivakuutusten välillä on If:n ja Pohjola Vakuutuksen tarjoamat matkatavaravakuutukset. Pohjola Vakuutuksen sekä If:n matkatavaravakuutukset kuuluivat molempien kotivakuutuksiin automaattisesti. Pohjola Vakuutuksen matkatavaravakuutus kattaa matkatavaroiden vahingot vain Pohjoismaissa, kun taas If:llä sitä ei ole rajattu. Lisäksi matkatavaravakuutuksen voi valita muilta vakuutusyhtiöiltä vapaaehtoisesti kotivakuutuksen lisäksi. Tätä ei kuitenkaan voinut valita kaikilla vakuutusyhtiöillä verkkosivuilta vakuutusta ostaessa. Lisäksi yksi eroavaisuus If:n ja Fennian kotivakuutuksessa muihin vakuutusyhtiöihin verrattuna on kotivakuutukseen kuuluva henkilöllisyysvarkausvahingot. Taulukosta voidaan myös huomata, että ainoa vakuutusyhtiö, joka tarjoaa muuttoturva, on Pohjola Vakuutus.

Alta löytyy taulukko (Taulukko 2), mihin on kerätty kotivakuutukseen sisältyvät vakuutukset ja kerätty tietoa, mihin vakuutusyhtiöihin vakuutus sisältyy ja mihin kotivakuutuksen laajuuteen. Taulukko on koottu liiteistä löytyvien taulukoiden avulla (Liite 2). Taulukossa on otettu huomioon vakuutusyhtiöiden tarjoamat vakuutukset perus- sekä laajaturvatasoilla.

Taulukko 2 Vakuutusyhtiöiden kotivakuutusten sisällöt eri turvatasoilla.

	Fennia	If	LähiTapiola	Pohjantähti	Pohjola Vakuutus	Turva
Rikkoutumisturva	Laaja	Laaja	Laaja	Vapaaehtoinen	Laaja	Laaja
Vastuuvahinkovakuutus	Perus	Perus	Perus	Pakollinen	Perus	Perus
Oikeusturvavakuutus	Perus	Perus	Perus	Pakollinen	Perus	Perus
Tilapäisasunto (kulut)	Perus	Perus	Perus	Pakollinen	Perus	Perus
Pinnat ja kiintokalusteet	Perus	Perus	Laaja	Vapaaehtoinen	Perus	Perus
Luonnonilmiövahingot	Perus	Perus	Perus	Vapaaehtoinen	Perus	Perus

Muuttoturva	-	-	-	-	Perus	-
Tulipalo-, savu- ja nokivahingot	Perus	Perus	Perus	Pakollinen	Perus	Perus
Varkaus- ja ilkivalta-vahingot	Perus	Perus	Perus	Vapaaehtoinen	Perus	Perus
Vuotovahingot	Perus	Perus	Perus	Vapaaehtoinen	Perus	Perus
Matkatavarat	Vapaaehtoinen	Perus	Vapaaehtoinen	Vapaaehtoinen	Perus	Vapaaehtoinen
Identiteettivarkaus	Perus	Perus	-	-	-	-

Taulukkoa tutkiessa käy ilmi, että kaikilla vakuutusyhtiöllä ero perus- sekä laajakotivakuutuksen välillä on yhden vakuutuksen verran. Kaikkien vakuutusyhtiöiden laajakotivakuutukseen kuuluu lisäksi rikkoutumisen turva, mikä siis kattaa tavaroiden äkillisen rikkoutumisen. Tämä ei siis sisälly minkään vakuutusyhtiön peruskotivakuutukseen. Rikkoutumisen turvan pystyy valitsemaan myös Pohjantähden kotivakuutukseen. Laajakotivakuutuksen lisäksi laajaPlus-paketteja on Turvalla, LähiTapiolalla ja If:llä. Kotivakuutuksia vertaillessa, laajaPlus-paketeilla tarjotaan omaisuudelle ikävähennystä sekä laajempia korvaussummia.

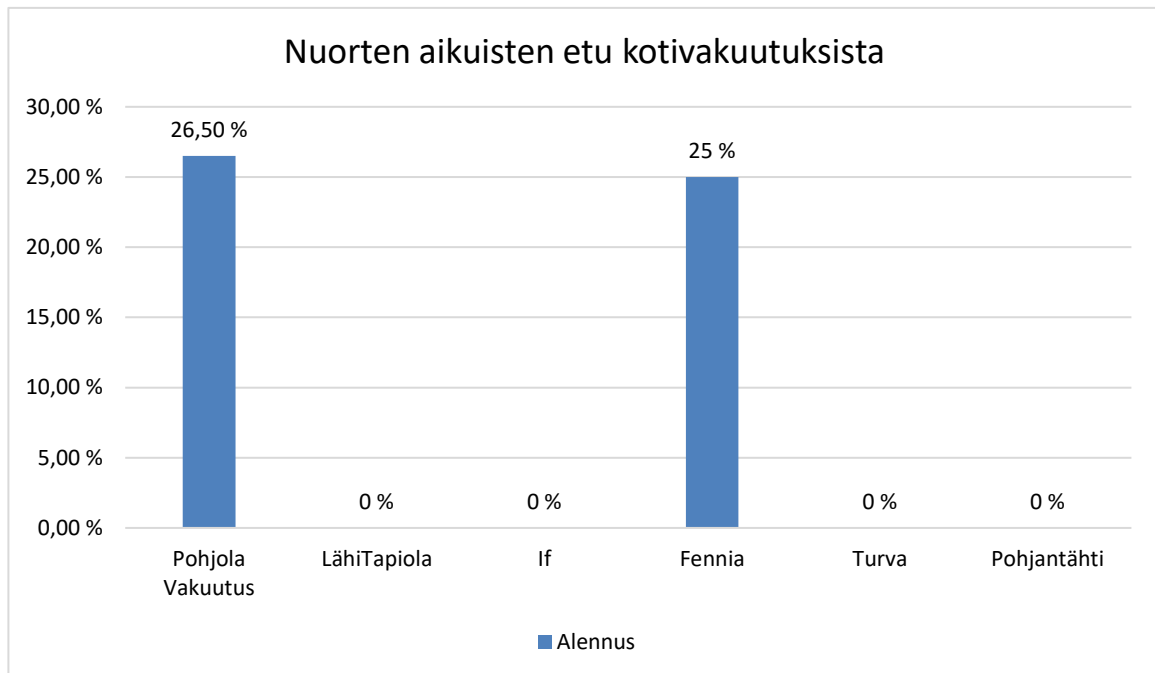
Vakuutuksia valitessa verkosta, kävi ilmi, että esimerkiksi Fennialla ei alle 30-vuotias voinut valita itselleen verkosta kuin laajakotivakuutuksen. Muissa vakuutusyhtiöissä kotivakuutuksen laajuuden pystyi valitsemaan itse.

7.2 Vakuutusyhtiöiden edut

Verkkosivujen tietojen perusteella voidaan todeta, että parhaimmat alennukset ja edut nuorille aikuisille on prosentuaalisesti Pohjola Vakuutuksella kuulumalla OP Ryhmän omistaja-asiakkaaksi sekä etuasiakkaaksi. Pohjola Vakuutuksen jälkeen, suurimman edun tarjosi nuorille asiakkaille Fennia. Fennian kotivakuutuksen alennuksessa täytyy kuitenkin ottaa huomioon, että alennus on vain neljäksi vuodeksi ja alennuksen saa vain laajaakotivakuutukseen. Fennialla ei kuitenkaan tarvinnut keskittää vakuutuksia saadakseen nuorille aikuisille suunnatun alennuksen. Fennialla saa siis kotivakuutuksesta nuori aikuinen helpoiten alennuksen, mikäli ei esimerkiksi omista muita vakuutuksia, eikä niille ole tarvetta.

Alta löytyy kuva (Kuva 7), mihin on tuotu yhteen jokaisen vakuutusyhtiön tarjoama prosentuaalinen alennus nuorille aikuisille kotivakuutuksen yhteydessä. Kuten kuvasta voidaan huomata, muilla vakuutusyhtiöillä ei ollut Pohjola Vakuutuksen sekä Fennian lisäksi tarjota nuorille aikuisille kohdennettua alennusta kotivakuutukselle. If:llä oli kuitenkin tarjota nuorille aikuisille oma räätälöity vakuutus halvempaan hintaan. Lisäksi Turva tarjosi ammatti- sekä opiskelijaliiton jäsenille 10 %:n tarjouksen kotivakuutuksesta. Kaikki nuoret aikuiset eivät kuitenkaan välttämättä kuulu mihinkään liittoon, eikä Turvalla ollut tarjota muuta alennusta nuorille aikuisille.

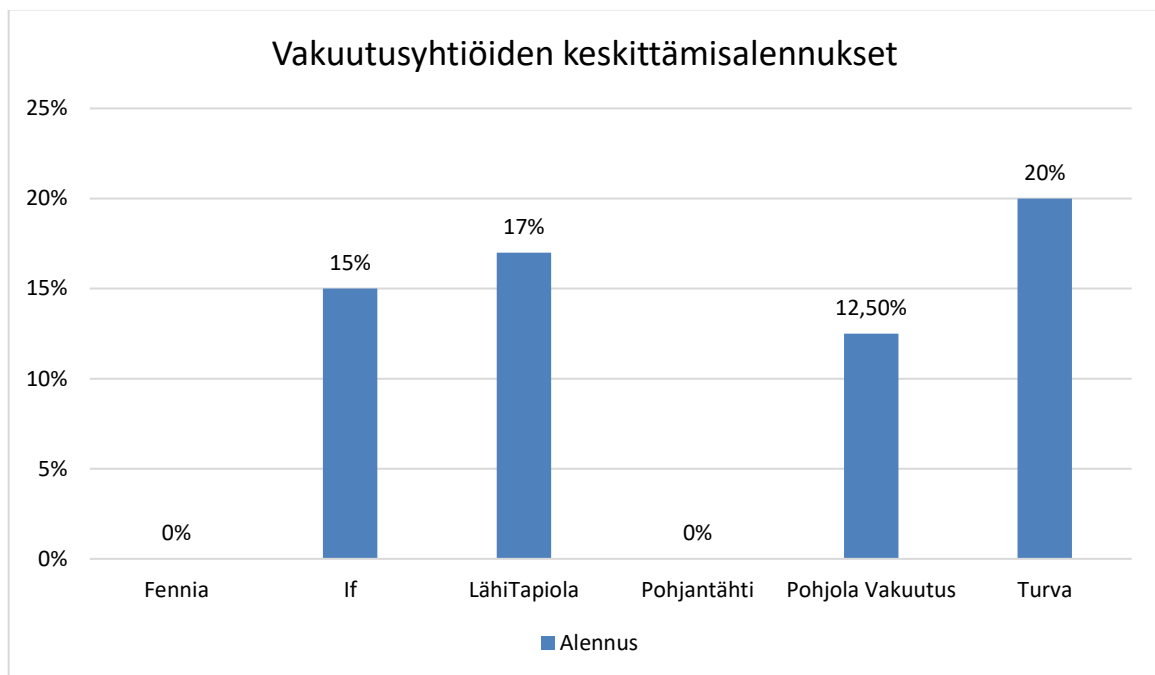
Kuva 7 Nuorille aikuisille suunnattu prosentuaalinen etu kotivakuutuksista.



LähiTapiolalla mainittiin, että nuorille aikuisille kotivakuutus olisi edullisempi. Verkkosivuilta ei kuitenkaan selvinnyt, mikä olisi heille tarjoama alennus. LähiTapiolalla on kuitenkin keskittäjäalennukset, jotka koskevat kaikkia. Tämän lisäksi vakuutukset LähiTapiolalla kerryttävät S-bonusta, joka hyödyttää kuluttajaa, mikäli on S-pankin omistaja-asiakas. Pohjantähdellä ei ollut tarjota nuorille aikuisille mitään etuja. Pohjantähden ainoa etu kaikille asiakkaille on vastuullisista teoista kertomalla saatu alennus.

Alla olevaan kuvaan (Kuva 8), on kerätty vakuutusyhtiöiden keskittämisalennukset, mitkä koskevat kaikkia asiakkaita. Kuvasta voidaan huomioida, että Fennialla tai Pohjantähdellä ei ole keskittämisalennuksia olleenkaan.

Kuva 8 Vakuutusyhtiöiden tarjoamat keskittämisalennukset.



Pohjola Vakuutus tarjoaa 12,5 %:n keskittämisalennuksen. Mikäli on OP ryhmän omistaja-asiakas sekä Pohjola Vakuutuksen etuasiakas, on keskittämisalennus pienempi, kuin mitä se on muissa vakuutusyhtiöissä. Lisäksi kaikille asiakkaille tuleva etu on selkeästi pienempi ilman nuorille aikuisille kuuluvaa etua.

Suurimman prosentuaalisen keskittämisalennuksen saa Turvalta, jolloin prosentuaalinen alennus on vakuutuksista parhaimmillaan 20 %. LähiTapiolan keskittämisalennus on parhaimmillaan 17 %, mutta heillä on lisäksi S-bonus etu. If tarjoaa parhaimmillaan 15 %:n alennuksen asiakkailleen, mikäli vakuutukset keskittää heille.

7.3 Nuorille aikuisille suunnattu tieto

Jokaisen vakuutusyhtiön verkkosivuilla nuoret oli huomioitu. Kotivakuutusta etsiessä, ei kuitenkaan kaikilla vakuutusyhtiöillä oltu nuorille suunnattu tieto tai heille suunnatut alennukset laitettu helposti löydettäväksi. Alle on luoto taulukko (Taulukko 3), josta voidaan tutkia, miltä verkkosivuilta nuorille suunnattu tieto oli helposti löydettävissä ja miltä ei. Taulukko on koottu tutkimuksesta saatujen tulosten perusteella. Taulukosta käy ilmi, että

Pohjola Vakuutuksen, Fennian, Turvan sekä Pohjantähden verkkosivuilta nuorille suunnatut tiedot täytyi osata itse etsiä. LähiTapiolan sekä If:n kotivakuutus sivuilta löytyi tieto heti, eikä nuorille suunnattua tietoa tarvitse etsiä heidän verkkosivuiltaan.

Taulukko 3 Miten nuorille suunnattu tieto löytyy vakuutusyhtiöiden verkkosivuilta.

	Nuorille suunnattu tieto helposti löydettävissä	Nuorille suunnattua tietoa täytyy etsiä
Fennia		x
If	x	
LähiTapiola	x	
Pohjantähti		x
Pohjola Vakuutus		x
Turva		x

Vakuutusyhtiöt ovat selkeästi hyödyntäneet hakukoneoptimointia, sillä kun Googlesta osasi hakea oikeilla avainsanoilla ”nuorille kotivakuutus” ja ”vakuutusyhtiö”, tuli jokaisen vakuutusyhtiön kohdalla ensimmäiseksi hakusivuksi nuorille suunnattu sivu. Lisäksi jokainen vakuutusyhtiö on selkeästi panostanut nuorille tarkoitetuilla sivuilla, sillä niissä oli kattavasti sekä selkeästi tietoa kotivakuutuksista.

8 Johtopäätökset

Tutkimuksen kotivakuutuksista voidaan huomata, että kotivakuutusten välillä ei ollut suuria eroja kotivakuutuspaketeissa tai niiden sisällöissä. Pohjantähteä lukuun ottamatta, vakuutusyhtiöiden peruskotivakuutukset olivat hyvin samanlaisia sisällöllisesti.

Vertailun perusteella voidaan kuitenkin päätellä, että sisällöllisesti laajimmat kotivakuutukset ovat If:llä sekä Pohjola Vakuutuksella. If:n sekä Pohjola Vakuutuksen peruskotivakuutukset olivat sisällöllisesti kattavimmat ja heidän kotivakuutuksissa erona oli matkavakuutus, mikä muissa vakuutusyhtiöissä oli vapaaehtoinen. Lisäksi If:llä oli henkilöllisyysvarkausturva ja Pohjola Vakuutuksella muuttoturva. If:iä ja Pohjola Vakuutusta verratessa täytyy kuitenkin ottaa huomioon, että If:llä on laajakotivakuutuksen lisäksi saatavilla laajaPlus, joka laajentaa vakuutuksen sisältöä ennestään. Näin voidaan siis olettaa, että laajimman kotivakuutuksen saa If:ltä, valitsemalla heiltä laajaPlus kotivakuutuksen.

Lisäksi tutkimuksesta voidaan päätellä, että kotivakuutuksen hintaan sekä laajuuteen vaikuttaa moni tekijä. Kotivakuutusta valitessa kannattaa siis kartoittaa itselleen tärkeät asiat ja valita sen perusteella itselleen kotivakuutus. Kotivakuutusten hinnat ja sisällöt vaihtelevat niiden laajuuden perusteella sekä vakuutuksen hintaan voidaan vaikuttaa esimerkiksi omavastuulla. Fennialla ei kuitenkaan voinut nuori aikuinen muiden vakuutusyhtiöiden lailla itse valita kotivakuutuksen laajuutta tai omavastuuta heidän verkkosivuilta, mikä kannattaa ottaa huomioon. Fennialla nuorille suunnattua alennusta ei siis saa, kuin vain laajakotivakuutuksesta, mikä voi olla syynä sille, ettei kotivakuutuksen laajuutta voi itse valita verkossa.

Kotivakuutusten etuja ja alennuksia vertaillaessa, voidaan huomata, että monella vakuutusyhtiöillä on keskittämisalennukset ja vain Pohjantähdellä sekä Fennialla ei ollut keskittämisalennusta. Fennialla oli kuitenkin nuorille suunnattu etu kotivakuutuksesta. Kaikilla vakuutusyhtiöillä ei kuitenkaan ollut suoraan nuorille aikuisille suunnattuja alennuksia tai etuja muiden etujen lisäksi. Vakuutuksia vertaillaessa täytyy kuitenkin ottaa huomioon, että useimmissa vakuutusyhtiöissä vakuutusten myöntäminen on automatisoitua

ja parhaimman alennuksen voi saada esimerkiksi soittamalla vakuutusyhtiöihin ja kilpailuttamalla vakuutuksia.

Vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla on laajasti tietoa kotivakuutuksesta, mitä se kattaa ja minkälainen kotivakuutus kannattaa ottaa. Kuitenkin useammalla yhtiöllä tuli heidän sivuillaan vastaan, että kotivakuutusten kaikkea sisältöä ei ole suoraan kerrottu verkkosivuilla, vaan parhaiten kotivakuutuksen sisällön löytää sivuille linkatuista oppaista. Tietoa täytyy siis itse osata etsiä. Kotivakuutusten vertailu ei siis ole yksinkertaista, vaan jokaisen vakuutusyhtiön sisällöt ja edut täytyy ensin kerätä itselleen talteen.

Nuorten huomioiminen vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla on vaihtelevaa. Tutkimuksesta voidaan päätellä, että nuorille suunnattu tieto tai edut eivät ole kuitenkaan jokaisella vakuutusyhtiöllä helposti löydettävissä, ellei nuori aikuinen itse osaa etsiä tietoa oikeilla hakusanoilla. Jokaisella vakuutusyhtiöllä on kuitenkin huomioitu nuoret, ja kohderyhmälle suunnattua tietoa oli kerätty erikseen nuorille tarkoitetuille sivuille. Täytyy kuitenkin ottaa huomioon, että kohderyhmä ei välttämättä ole edes tietoinen mahdollisista alennuksista vakuutusyhtiöillä, joten he eivät välttämättä osaa itse etsiä tietoa oikeilla hakusanoilla.

9 Pohdinta

Tutkimusta tehdessä nousi huomiona, kuinka työlästä ja vaikeaa tiedon etsiminen on vakuutusyhtiöiden sivuilta. Esimerkiksi kaikki kotivakuutukseen sisältyvät vakuutukset eivät välttämättä näkyneet vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla, vaan tietoa täytyi osata etsiä erillisestä oppaasta. Tätä ei välttämättä jokainen tajua. Lisäksi monessa vakuutusyhtiössä selvisi laajuudet, sisällöt ja vapaaehtoiset lisävakuutukset vasta, kun vakuutusta haki omaan asuntoon omilla tiedoilla. Voi olla, että olisi helpompaa, jos jokaiseen vakuutusyhtiöön soittaisi ja pyytäisi tarjousta, jonka jälkeen vertailisi valmiita tarjouksia, joihin on kerätty kaikki tarvittava tieto. Näiden lisäksi esimerkiksi nuorille suunnattuja alennuksia sai etsiä monelta eri sivulta, ja nuorille suunnattu tieto ei aina ollut helposti löydettävissä. Tietoa kuitenkin löytyi, kun osasi hakea oikeilla hakusanoilla.

Työssä kuitenkin onnistuttiin vertailemaan vakuutusyhtiöiden kotivakuutuksia, etuja ja verkkosivuja sekä löytämään vastaukset tutkimuskysymyksiin. Tutkimuksen avulla voitiin tehdä vertailu, jonka avulla voitiin tehdä johtopäätöksiä. Lopuksi tulosten tarkastelua tukevat taulukot ja kuvat, joten lukija pääsee vertailemaan tuloksia ilman tekstiäkin.

Työn avulla opin paljon lisää kotivakuutuksista, sekä vakuutustoiminnasta ylipäätään. Opinnäytetyö onnistui ja vertailu saatiin tehtyä tutkimustyön avulla. Tutkimustyön tekeminen oli kuitenkin haastavampaa, kuin aluksi luulin ja tietoa joutui etsimään paljon ja monesta eri paikasta. Sain kuitenkin työn tehtyä ja loppujen lopuksi sovitussa aikataulussa. Työn tekemisen olisi kuitenkin voinut aloittaa aikaisemmin ja tekemistä olisi voinut aikatauluttaa paremmin. Vertailun lisäksi olisi voinut toteuttaa esimerkiksi oppaan, johon olisi kaikki tutkimustyön avulla saatu tieto kerätty yhteen paikkaan. Näin lukija olisi voinut halutessaan tarkastella vain opasta ja etsiä sieltä itselleen tarvittavat tiedot. Tässä kohtaa tuli kuitenkin aikataulu vastaan eikä opasta tullut työhön.

Lähteet

Chaffey, D. Ellis-Chadwick, F. (2016). *Digital Marketing*. (s.11). Pearson Education. Haettu 21.4.2023 osoitteesta

<https://hamk.finna.fi/Record/vanaicat.132067?sid=2981552361>

Fennia. (13.8.2020a). *Vakuuttaminen – mitä se oikeastaan on?*. Haettu 11.1.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/sisaltostudio/vakuuttaminen-mita-se-oikeastaan-on>

Fennia. (n.d.-b). *Kaikki vakuutukset ja palvelut henkilöasiakkaille*. Haettu 2.5.2023

osoitteesta <https://www.fennia.fi/kaikki-vakuutukset-ja-palvelut-henkiloasiakkaille>

Fennia. (n.d.-c). *Tietoa Fenniasta*. Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/tietoa-fenniasta>

Fennia. (3.6.2022d). *Kotivakuutus opiskelijalle ja nuorelle*. Haettu 8.5.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/sisaltostudio/kotivakuutus-opiskelijalle-ja-nuorelle>

Fennia. (n.d.-e). *Asiakasedut*. Haettu 10.4.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/asiakasedut>

Fennia. (n.d.-f). *Kodinkone hajosi, Kodinkoneapu auttaa*. Haettu 10.4.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/omaisuus/kodinkone-hajosi-kotivakuutus-auttaa>

Fennia. (n.d.-g). *Kerros- tai rivitalon kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

https://www.fennia.fi/koti-ja-omaisuus/kerros-tai-rivitalon-kotivakuutus?gclid=Ci0KCQjwslejBhDOARIsANYqkD0u_iZguV-tcb4JsNj605jEuhjMQIpWBi9uxKD8-8YhcieQ59ui0ggaAt65EALw_wcB&gclsrc=aw.ds

Fennia. (n.d.-h). *Valitse vakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://osto.fennia.fi/koti/laajuus>

Fennia. (n.d.-i). *Nuorisovakuutuksilla turvaat kotisi, matkasi ja harrastuksesi*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/koti-ja-omaisuus/nuorten-edut>

Fennia. (n.d.-j). *Koti ja omaisuus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.fennia.fi/koti-ja-omaisuus>

Finanssiala. (2.6.2022a). *Vakuutustutkimus-2022. Mielipiteet vakuutuksista ja vakuutusyhtiöistä*. Haettu 24.5.2023 osoitteesta

<https://www.finanssiala.fi/julkaisut/vakuutustutkimus-2022/>

Finanssiala. (2.6.2022b). *Vakuutustutkimus-2022. Vakuutusasioiden hoito*. Haettu 24.5.2023 osoitteesta

<https://www.finanssiala.fi/julkaisut/vakuutustutkimus-2022/>

Finanssiala. (25.4.2023c). *Vakuutusvuosi 2022*. Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.finanssiala.fi/julkaisut/vakuutusvuosi-2022/>

Finanssivalvonta. (n.d.) *Vakuutusvalvonta*. Haettu 27.3.2023 osoitteesta

<https://www.finanssivalvonta.fi/vakuutus/>

Fine. (n.d.-a). *Perustietoa kotivakuutuksesta*. Haettu 12.5.2023 osoitteesta

<https://www.fine.fi/oppaat/julkaisu/perustietoa-kotivakuutuksesta.html>

Fine. (n.d.-b). *Kotivakuutus*. Haettu 12.5.2023 osoitteesta

<https://www.fine.fi/naissa-asioissa-autamme/koti-kiinteisto-elain-ja-omaisuusvakuutukset/kotivakuutus.html>

If. (n.d.-a) *Yrityksen ja yrittäjän pakolliset vakuutukset*. Haettu 11.1.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/yritysassiakkaat/vakuutukset/yrittajan-vakuutukset/yrittajan-pakolliset-vakuutukset>

If. (n.d.-b). *Liiketoiminta alueet*. Haettu 6.4.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/tietoa-ifista/tietoa-meista/liiketoiminta-alueet>

If. (n.d.-c). *If Etuohjelma*. Haettu 7.4.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/asiakasedut/if-etuohjelma>

If. (n.d.-d). *If You -nuorisovakuutus*. Haettu 8.5.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/nuorisovakuutus>

If. (n.d.-e). *Kotivakuutus kerros- tai rivitalosota*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/kerrostalo-rivitalo>

If. (n.d.-f). *Kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus>

If. (n.d.-g). *Vakuutukset – tutustu, laske hinta ja keskitä*. Haettu 30.4.2023 osoitteesta

<https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset>

Komulainen, M. (2018). *Menesty digimarkkinoilla*. (s.150). Kauppakamari. Haettu 26.5.2023 osoitteesta

<https://hamk.finna.fi/Record/vanaicat.133537?sid=2981513355>

Lahtinen, N. Pulkka, K. Karjaluo, H. Meroluoto, J. (2022) *Digimarkkinointi*. Alma Talent.

Haettu 21.4.2023 osoitteesta

<https://hamk.finna.fi/Record/vanaicat.139371?sid=2940435942>

LähiTapiola. (n.d.-a). Tietoa yhtiöryhmästä. *Historia*. Haettu 30.4.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/historia>

LähiTapiola. (n.d.-b). Tietoa yhtiöryhmästä. *Ryhmän rakenne ja johto* Haettu 6.4.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/ryhman-rakenne-ja-johto>

LähiTapiola. (n.d.-c). *Tietoa omistaja-asiakkuudesta*. Haettu 7.4.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/omistaja-asiakkuus>

LähiTapiola. (n.d.-d). *S-ryhmän Bonusta vakuutusmaksuista jopa 5 %*. Haettu 7.4.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/edut/s-ryhman-bonus>

LähiTapiola. (n.d.-e). *Omaetu palkitsee keskittämisestä*. Haettu 8.5.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/edut/omaetu>

LähiTapiola. (n.d.-f). *Kotivakuutus opiskelijalle ja nuorelle*. Haettu 8.5.2023 osoitteesta

https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/kotivakuutus/kotivakuutus-opiskelijalle?cmpid=pds-koti-google-takt--dsa-prosp-all&s_kwcid=AL!6461!3!600548020460!!!g!!&gclid=Cj0KCQjwu-KiBhCsARIsAPztUF2kchEQFQyLB3e-MtKWwjTeHc62Hya5Hs5ildv46fbKcf8aODXCpnkaApr5EALw_wcB

LähiTapiola. (n.d.-g) *Kotivakuutus kerros- tai rivitaloon*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/kotivakuutus/kerrostalo-ja-rivitalo>

LähiTapiola. (n.d.-h) *Kotivakuutus muutamassa minuutissa*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://asiointi.lahitapiola.fi/default/#/external/purchase/home?size=33#blockofflats>

LähiTapiola. (n.d.-i) *Kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023

https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/kotivakuutus?cmpid=pds-koti-google-brand---prosp-all&s_kwid=AL!6461!3!349589196216!b!!g!!%C3%A4hitapiola%20kotivakuutus&gclid=Cj0KCQjwslejBhDOARIsANYqkD2s04Sn42S2NcbZSm6JPXOP_wEI0khprP1sJpJ1mCxYojSXkBT7DYaAlzaEALw_wcB

OP. (n.d.-a). *Vakuutukset*. Haettu 11.1.2023 osoitteesta

https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset?cmpid=.havaku..hark.google.sem.bra_pohjola.ha_jn_pohjolavakuutus&s_kwid=AL!7229!3!589265741220!e!!g!!pohjola%20vakuutus&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzSorbv3_IO92sTGkTy5dliydNPYOEq0Md2rrVL_eoLB31fD68JPxoCeg4QAvD_BwE

OP. (n.d.-b). *Työntekijän ryhmähenkivakuutus*. Haettu 11.1.2023 osoitteesta

https://www.op.fi/yrietykset/vakuutukset/henkilovakuutukset/tyotapaturmavakuutus/ryhmahenkivakuutus?cmpid=.yavaku..hark.google.sem.bra_ryhmatapaturmavakuutus_ryhm%C3%A4tapaturmavakuutus.ya_jn_sairasturva&s_kwid=AL!7229!3!483440444869!b!!g!!ryhm%C3%A4tapaturmavakuutus&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzcz9B0HCSdovs8oVb5pH6hofOVysGSu3l6FM534K4pur2rSMQ1GL0RoCbRAQAvD_BwE

OP. (n.d.-c). *Pankin vaihto OP:lle – tule asiakkaaksi*. Haettu 10.4.2023 osoitteesta

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/tule-opn-asiakkaaksi>

OP. (n.d.-d). *Pohjola Vakuutuksen edut*. Haettu 10.4.2023 osoitteesta:

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/etuasiakas?icmp=ma-ss-vaha-pohjola-vakuutus-etuasiakkaan-edut>

OP. (n.d.-e). *Yritysvakuutusten kilpailutus ja tarjouspyyntö*. Haettu 30.4.2023 osoitteesta:

<https://www.op.fi/yrietykset/vakuutukset/tarjouspyynto>

OP.(n.d.-f). *Irtaimistovakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta:

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/irtaimistovakuutus>

OP. (n.d.-g) *Kotivakuutus kerrostaloon*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta:

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/kerrostalo>

OP.(n.d.-h) *Kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus?cmpid=.havaku..hark.google.sem.bra kotivakuutus.ha_jn kotivakuutus&s kwcid=AL!7229!3!544624508117!e!!g!!pohjola%20vakuutus%20kotivakuutus

OP. (n.d.-i) *Nuorisovakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/nuorisovakuutus>

OP. (n.d.-j) *Vuokralaisen kotivakuutus. Onko kotivakuutus pakollinen vuokra-asunnossa?*

Haettu 1.6.2023 osoitteesta

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/vuokralaisen-kotivakuutus>

Perttula, H. (3.10.2022). *Instagram somevaikuttajien selvä suosikki, TikTok kasvussa.*

Kauppalehti. Haettu 21.4.2022 osoitteesta

<https://www-kauppalehti-fi.ezproxy.hamk.fi/uutiset/instagram-somevaikuttajien-selva-suosikki-tiktok-kasvussa/02bd9aba-d427-476b-8ab4-ca420f86220d>

Pohjantähti. (n.d.-a). *Vakuutukset*. Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.pohjantahti.fi/vakuutukset>

Pohjantähti. (n.d.-b). *Yhtiö ja avainluvut. Yhteisöllinen keskinäinen vakuutusyhtiö*. Haettu

2.5.2023 osoitteesta

<https://www.pohjantahti.fi/yhtio/>

Pohjantähti. (n.d.-c). *Kotivakuutus. Asumismuoto vaikuttaa kotivakuutuksen sisältöön.*

Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.pohjantahti.fi/vakuutukset/kotivakuutus/>

Pohjantähti. (n.d.-d). *Kotivakuutus.* Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://verkkokauppa.pohjantahti.fi/kotivakuutus/1>

Pohjantähti. (17.8.2021e). *Kotivakuutus ensimmäiseen omaan kotiin – nuoren tai opiskelijan kotivakuutus.* Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.pohjantahti.fi/blogit/nuoren-tai-opiskelijan-kotivakuutus/>

Pohjantähti. (n.d.-f). *Vastuullisuus.* Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.pohjantahti.fi/vastuullisuus>

Statista. (6.6.2023). *Most common insurances by type in Finland in 2023.* Haettu 7.6.2023 osoitteesta

<https://www-statista-com.ezproxy.hamk.fi/forecasts/1188116/most-common-insurances-by-type-in-finland>

STM. (5.1.2023a). *Terveysturvituksen maksukatto.* Sosiaali- ja terveysministeriö. Haettu 16.1.2023 osoitteesta

<https://stm.fi/terveydenhuollon-maksukatto>

STM. (n.d.-b). *Vakuutuslaitokset.* Sosiaali- ja terveysministeriö. Haettu 27.3.2023 osoitteesta

<https://stm.fi/vakuutuslaitokset>

Turva. (n.d.-a). *Ammattiliiton jäsenenä olet meille aina ykkönen!* Haettu 10.4.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/asiakasetusi/edut-ja-alennukset>

Turva. (n.d.-b). *Henkilöasiakkaat. Vakuutukset.* Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat>

Turva. (n.d.-c). Perustietoa Turvasta. *Omistaja-asiakkuus ja keskinäisyys*. Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/turva-yrityksena/tietoa-meista/perustietoa-turvasta/omistaja-asiakkuus-ja-keskinaisyys>

Turva. (n.d.-d). Perustietoa Turvasta. *Toiminta-ajatus*. Haettu 2.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/turva-yrityksena/tietoa-meista/perustietoa-turvasta/toiminta-ajatus>

Turva. (n.d.-e). *Kerros- ja rivitalon kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/kerros-ja-rivitalo>

Turva. (n.d.-f). *Kotivakuutus muutamassa minuutissa*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://asiointi.turva.fi/default/#/external/purchase/home?size=33#blockofflats>

Turva. (n.d.-g). *Kotivakuutus*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus>

Turva. (n.d.-h). *Kotivakuutus opiskelijalle tai nuorelle*. Haettu 15.5.2023 osoitteesta

<https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/nuorten-kotivakuutus>

Vakuutusyhtiölaki 521/2008

<https://finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2008/20080521>

Virtanen, S. (2020). *Somemarkkinoinnin työkirja*. Kauppakamari. Haettu 21.4.2022 osoitteesta

<https://hamk.finna.fi/Record/vanaicat.135850?sid=2940396663>

Ympäristöministeriö. (2021). Nuorten asuminen 2020. *Kyselytutkimus*. Ympäristöministeriön julkaisuja 2021:8. Haettu 18.5.2023 osoitteesta

https://julkaisut.valtioneuvosto.fi/bitstream/handle/10024/162899/YM_2021_08.pdf?sequence=1

Liite 1: Opinnäytetyön aineistonhallintasuunnitelma_Rida

Opinnäytetyössä on käytetty tutkimusaineistona verkosta sekä kirjallisuudesta löytyvää tietoa. Tutkimukseen on luoto tekstiä tukevia kuvia ja taulukoita, jotka pohjautuvat verkosta kerättyyn tietoon. Työssä on käytetty myös muun muassa Statistan tutkimusta ja tutkimuksesta valmista kuvaa. Tämä on lähdeviitattu tekstiin. Kaikki taulukot ja kuvat mitä on hyödynnetty työssä on tallennettu tietokoneen omiin tiedostoihin sekä One Driven pilvipalveluun.

Tutkimuksessa ei ole tehty haastatteluita tai kyselyitä. Työ ei siis sisällä luottamuksellista tai arkaluontoista tietoa. Työssä ei siis ole henkilötietoja, joiden säilyttämiseen tarvittaisiin lupaa. Lisäksi työssä ei ole mitään salassa pidettäviä tietoja, sillä työtä ei ole toteutettu toimeksiantajan kanssa ja tietoa on haettu julkisista lähteistä, kuten verkkosivuilta.

Tutkimusaineiston omistaa tekijä, ja tutkimuksen aineistoa voi hyödyntää kuka tahansa. Opinnäytetyön aineistoa saa jatkokäyttää eikä siihen tarvitse kysyä erikseen lupaa tutkijalta. Mikäli tutkimusaineistoa käytetään, täytyy siitä kuitenkin mainita työssä.

Liite 2: Tutkimustyössä hyödynnettyjä taulukoita

If	Omavastuu: 150 €, 250 €, 450 €		
	Laajaplius	Laaja	Perus
Vähintään yhtä hyvä korvaus kun vahasta yhtiöstä	x		
Suurempi korvaus lähes kaikista vahingoista	x		
Rikkoutumiset ja muut yllättävät vahingot	x	x	
Täyden hinnan irtaimistovakuutus	x	x	x
Lakimiesapu identiteettivarkauksissa	x	x	x
Vastuuvahinko tai oikeudenkäynti	x	x	x
Ilkivalta tai varkaus	x	x	x
Seinäpintojen, kaappien, parketin ym. vahingot	x	x	x
Luonnonilmiövahinko	x	x	x
Tilapäisasunto	x	x	x
Tulipalo, vuotovahinko tai sähkövahinko	x	x	x
Matkatavaroiden vahingot	x	x	x

Turva	Omavastuu: 200 €, 300 €, 400 €		
	Laaja Plus	Laaja	Perus
Laaja Plus -lisäturva	x		
Tavaroiden rikkoutuminen	x	x	
Asunnon pintojen tai laitteiden rikkoutuminen	x	x	x
Tulipalo	x	x	x
Vuotovahinko	x	x	x
Murto ja varkaus	x	x	x
Oikeusturvavakuutus	x	x	x
Luonnonilmiö			
Vastuuvakuutus	x	x	x
Tilapäisen asumisen kulut	x	x	x

LähiTapiola	Omavastuu: 200 €, 300 €, 500 €		
	Laaja Plus	Laaja	Perus
Laaja Plus irtaimisto	x		
Rikkoutumisturva	x	x	
Vastuuvakuutus	x	x	x
Oikeusturvavakuutus	x	x	x
Tulipalo, savu, noki tai räjähdys	x	x	x
Varkaus, murto tai ilkivalta	x	x	x
Poikkeuksellinen tulva	x	x	x
Luonnonilmiö			
Vuoto	x	x	x
Tilapäisen asumisen kulut	x	x	x

Fennia	Irtaimiston omavastuu: 200 €	
	Laaja	Perus
Rikkoutumisvahingot	x	
Ilkivalta-, ryöstö- ja varkausvahingot	x	x
Vesivuodon aiheuttamat vahingot	x	x
Myrskyn aiheuttamat vahingot	x	x
Tulipalon aiheuttamat vahingot	x	x
Asumisen keskeytyminen	x	x
Salamaniskun aiheuttamat vahingot	x	x
Kiinteän sisustuksen vahinko	x	x
Henkilöllisyysvarkausvahingot	x	x
Oikeusturvavakuutus	x	x
Vastuuvakuutus	x	x

Pohjantähti	Omavastuu: 150 €, 300 €, 600 €	
	Vapaaehtoiset	Pakolliset
rikkoutumisenturva	x	
rikosturva	x	
putkivuototurva	x	
luonnonilmiöturva	x	
Irtaimiston tähtiturva	x	x
Vastuuvakuutus	x	x
Oikeusturvavakuutus	x	x
Tulipalo	x	x
Turva asumisen keskeytymisen varalta	x	x

Pohjola Vakuutus	Omavastuu: 150 €, 250 €, 500 €	
	Laaja	Perus
Rikkoutumiset ja muut yllättävät vahingot	x	
Ilkivalta-, ryöstö- ja varkausvahingot	x	x
Vesivuodon aiheuttamat vahingot	x	x
Varkaus- ja ilkivalta vahingot	x	x
Tulipalo-, savu- ja nokivahingot	x	x
Luonnonilmiö vahingot	x	x
Vuotovahingot	x	x
Pinnat ja kiintokalusteet	x	x
Muuttoturvan	x	x
Tilapäisasunnon	x	x
Oikeusturva	x	x
Vastuuvakuutus	x	x
Matkatavarat Pohjoismaissa	x	x