

1. (10p)

Vakuutusyhtiön yhtiöjärjestelyt

Vastaa **Kyllä** tai **Ei** seuraaviin väittämiin:

Kotimaisesta kannanluovutuksesta päättävät kannanluovutukseen osallistuvien yhtiöiden toimitusjohtajat.

Luovutettavaan kantaan kuuluvien vakuutusten vakuutuksenottajilla on oikeus irtisanoa vakuutuksensa kannanluovutuksen tultua voimaan.

Kannanluovutus tulee voimaan kun allekirjoitettu kannanluovutussuunnitelma on saapunut Finanssivalvonnalle.

Keskinäinen vakuutusyhtiö voi sulautua vakuutusosakeyhtiöön.

Finanssivalvonta hyväksyy vakuutusyhtiön sulautumisen toiseen vakuutusyhtiöön, ellei mikään vakuutusvelkoja vastusta sulautumista.

Vastaanottavan yhtiön pääaktuaarin on annettava lausunto sulautumissuunnitelmasta, koskien etenkin, onko sulautuminen omiaan vaarantamaan yhtiön velkojen maksun.

Keskinäinen vakuutusyhtiö voi jakautua kahteen tai useampaan keskinäiseen vakuutusyhtiöön.

Vakuutusosakeyhtiö voi jakautua esim. kahteen yhtiöön, josta toinen on vakuutusosakeyhtiö ja toinen tavallinen osakeyhtiö.

Vakuutusosakeyhtiö voi muuttua keskinäiseksi yhtiöksi.

Julkisen vakuutusosakeyhtiön muutos yksityiseksi vakuutusosakeyhtiöksi vaatii Finanssivalvonnan suostumuksen.

2. (10p)

Mitä vakuutusyhtiölaki määrää ns. vastuullisen vakuutusmatemaatikon roolista vakuutusyhtiössä? Miten aktuaarien eettiset säännöt täydentävät lain määräyksiä?

3. (10p)

Mitä asioita vakuutusmatemaatikon tulisi huomioida tietosuojalainsäädännön näkökulmasta uudistaessaan vakuutusyhtiönsä henkilövakuutusten hinnoitteluperusteita?

4. (10p)

Selosta lyhyesti mitä tarkoitetaan seuraavilla käsitteillä:

- a) Rinnakkaisvakuutus
- b) Fronting
- c) Excess of loss jälleenvakuutus
- d) Stop loss jälleenvakuutus
- e) Captive yhtiö

5. (10p)

Matti Salo otti itselleen henkivakuutuksen, jonka vakuutussumma kuoleman varalta oli 160.000 €. Vakuutukseen merkittiin edunsaajaksi 'Sari Salo ja lapset'. Pariskunnalle syntyi lapsi Hilikka. Tälle otettiin heti syntymän jälkeen vakuutus, jonka etuuksiin kuului sairauskulujen korvaus sekä henkivakuutussumma. Vakuutuksenottaja oli isä Matti Salo.

Muutamaa vuotta myöhemmin pariskunnalle tuli ero. Äiti Sari Salo määrättiin Hilkan huoltajaksi. Matti meni sittemmin uuteen avioliittoon Lailan kanssa. Matti otti uudelle vaimolleen henkivakuutuksen, jonka edunsaajaksi merkittiin 'puoliso ja lapset'. Parin vuoden kuluttua pariskunta joutui auto-onnettomuuteen, jossa Matti kuoli välittömästi ja Laila parin päivän kuluttua. Pariskunnalla ei ollut yhteisiä lapsia. Hilikka oli tällöin 10 vuoden ikäinen.

Matin oma henkivakuutus oli hänen 60.000 euron suuruisen autolainansa panttina pankissa. Lainasta oli erääntynyt maksettavaksi 15.000 euron suuruinen lyhennys ja 5.000 euron korko ennen kuin edunsaajat olivat hakeneet henkivakuutussummaa.

- a) Mitä summia maksetaan ja kenelle Matin henkivakuutuksesta? Perustele vastauksesi.
- b) Hilkan vakuutus haluttiin lopettaa. Kuka oli oikeutettu nostamaan takaisinostoarvon ennen auto-onnettomuutta? Perustelu?
- c) Kuka oli oikeutettu nostamaan takaisinostoarvon, kun takaisinostoa haetaan Matin ja Lailan kuoleman jälkeen? Muuttuiko tilanne b) kohdasta? Perustelu?

6. (10p)

Asunnon oston yhteydessä A havahtuu miettimään vakuutusturvaansa ja perheensä taloudellisen aseman turvaamista. Siksi A lähettää keskiviikkona 11.3.2009 henkivakuutushakemuksen vakuutusyhtiö X Oy:lle. Saman viikon loppupuolella A:ta vaivanneet krooniset päänsäryt käyvät sietämättömiksi, jonka seurauksena hän hakeutuu tutkimuksiin heti maanantaina 16.3.2009. Näistä kroonisista päänsäryistä A ei ole ilmoittanut hakemuksessaan X Oy:lle. Myöhemmin viikon aikana A:lla todetaan olevan aivokasvain. A ilmoittaa aivokasvaimesta 23.3.2009 X Oy:lle, joka 30.3.2009 päivätyllä päätöksellä hylkää henkivakuutusta koskevan hakemuksen vedoten sopimusehtoihinsa. Näiden mukaan henkivakuutushakemus voidaan hylätä, mikäli hakijan terveydentila on huonontunut ennen kyseisen hakemuksen hyväksymistä.

- Arvioi tapausta vakuutussopimuslain säännösten perusteella

7. (10p)

Millä tavoin Vakuutusyhtiölaki säätelee vakuutusyhtiön varojen jakamista?

8. (10p)

Kuvaa **pääpiirteittäin** miten työeläkevakuutusyhtiöitä ja muita vakuutusyhtiöitä koskeva lainsäädäntö eroavat seuraavien asioiden osalta:

1. toimilupa
2. osakkuus
3. hallintoelimet
4. vastuullisen aktuaarin tehtävät
5. toiminnan tarkoitus.

9. (20p)

Brasiliassa vakituisesti asuva Suomen kansalainen KR suunnitteli perustavansa vakuutusyhtiön nimeltä Vakuutusveto Koni Oy:n harjoittamaan vakuutustoimintaa Suomessa. Ensimmäisessä vaiheessa Suomessa käydessään tammikuussa 2009 hän hakisi sosiaali- ja terveysministeriöltä toimilupaa yhtiölleen. Seuraavalla käynnillä heinäkuussa 2009 hän aikoi tehdä perustamisilmoituksen rekisteröintiä varten.

KR oli laatinut, päivännyt joulukuulle 2008 ja allekirjoittanut perustamissopimuksen, joka sisälsi tiedot hänen ammatistaan, kansalaisuudestaan, kotipaikastaan ja postiosoitteestaan, ja jonka mukaan hän sitoutui merkitsemään 40 kpl kaikkiaan sadasta osakkeesta. Hänen brasilialainen vaimonsa Juanita merkitsisi perustamissopimuksen mukaan 10 osaketta. Muut osakkeet olisi merkittävä ja maksettava kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoittamisesta.

Perustamissopimuksen yhteydessä oli luonnos yhtiöjärjestyksestä, joka sisälsi sanatarkan käännöksen yhtiön edellä todetusta nimestä ruotsiksi ja portugalkiksi. Luonnos sisälsi myös toteamuksen siitä, että yhtiö toimisi Vantaalla ja harjoittaisi vakuutustoimintaa 100 nimellisarvoltaan yhtä suuren osakkeen muodostaman 2.000.000 euron vähimmäispääoman turvin, jota voitaisiin kuitenkin vapaasti korottaa ilman yhtiökokouksen päätöstä. Edelleen siinä oli myös hallituksen jäsenten määrä, jotka valittaisiin yhtiökokouksen päätöksellä määräämättömäksi ajaksi, sekä säännöt, jotka koskisivat äänioikeutta yhtiökokouksessa, sen kokoon kutsumista ja varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita.

Yhtiön toimintasuunnitelmasta ilmeni, että yhtiö aikoi harjoittaa ravihevosten vakuuttamista, mihin liittyi henkivakuutus ohjastajan kuoleman varalta sekä ohjastajan sairauskuluvakuutus. Yhtiön liitännäistoimialana olisi ravivedonlyönti. Perustettavan yhtiön toimitusjohtajaksi KR oli saanut lupautumaan serkkunsa BR:n, joka toimi maanviljelijänä ja lisäksi sivutoimenaan paikallisen osuuspankin hallituksen puheenjohtajana. KR:llä oli kaksi veljeä, toinen 15 vuotta ja toinen 17 vuotta. Tarkoituksena oli, että nuorempi näistä toimisi uuden yhtiön hallituksen jäsenenä ja toinen hallintoneuvoston jäsenenä. Hallituksen puheenjohtajana toimisi KR. Lisäksi hallituksen jäsenenä toimisi KR:n vaimo Juanita.

Kerro, mitkä kohdat ovat vakuutuslainsäädännön vastaisia em. kuvauksessa ja perustele miksi ovat. Mitä muutoksia tai täydennyksiä pitäisi tehdä, jotta suunnitelmat täyttäisivät lain määräykset?