

## 1.

- a) Sisäpiirisäätely laissa työeläkevakuutusyhtiöistä.
- b) Mitä laissa työeläkevakuutusyhtiöistä säädetään liiketoimista johdon ja sen lähipiiriin kuuluvien kanssa?

Ratkaisuohje/pisteitys:

(TVYL 10 e §, 12 g §, 12 h §, 12 i §, 12 j §)

- (a) Sisäpiirin henkilöiden määrittely
- Sisäpiiri-ilmoitus
- Sisäpiiri-ilmoituksen aikarajat
- Sisäpiiri-ilmoituksen sisältö
- Sisäpiirirekisterin ylläpitovelvollisuus, sisältö, aikarajat ja tietojen julkisuus
- (b) Hallituksen päätettävä yhtiötä koskevasta merkittävästä liiketoimesta, kun toisena osapuolena johtoon tai sen lähipiiriin (johdon ja lähipiirin määrittely) kuuluva
- Em liiketoimista pidettävä ajantasaista julkista luetteloa

(10 p)

2. A oli allekirjoittanut 3.10.2008 henkivakuutushakemukseen liittyvän terveys selvityksen. Hän oli vastannut terveys selvityksen kysymyksiin kieltävästi lukuun ottamatta kysymystä HIV-tutkimuksen tekemisestä.

A:lle myönnettiin henkivakuutus, jota koskeva vastuu alkoi 3.10.2008. Vakuutus kirjan mukaan kuolintapauskorvaus oli 27 933 euroa ja sen edunsaajana olivat omaiset. A kuoli kesällä 2013. A:n omaiset hakivat henkivakuutus korvausta.

Jatkoselvityksissä ilmeni, että A oli ollut lääkärin vastaanotolla sekakäytön ja huumeongelman vuoksi useita kertoja vuosina 2003-2006. Tämä ei ollut käynyt ilmi terveys selvityksessä, kun A oli vastannut esimerkiksi kysymykseen ”Oletteko ollut hoidettavana alkoholin tai muun huumaavan aineen käytön vuoksi?” kieltävästi. Vakuutus yhtiö kieltäytyi maksamasta henkivakuutus korvausta.

- a) Mitä näkökohtia ja vakuutus sopimus lain säännöksiä tapauksessa tulee ottaa huomioon?
- b) Menettelikö vakuutus yhtiö oikein kieltäytyessään maksamasta henkivakuutus korvausta?

Ratkaisuohje/pisteitys:

VSL 22 §, 24 §, 35 §. Vakuutus lainsäädäntö, s. 132-138. Vakuutus yhtiö menetteli oikein (olettaen, että muuten oli toimittu lain mukaan).

(10 p)

## 3.

- a) Potilasvakuutus
- kenellä täytyy olla potilasvakuutus
  - mikä on Potilasvakuutuskeskuksen rooli
  - kenelle ja mitä vahinkoja potilasvakuutuksen perusteella korvataan ja millä edellytyksillä
  - mitä vahinkoja potilasvakuutuksen perusteella ei korvata
- b) Lääkevahinkovakuutus
- mitä vahinkoja lääkevahinkovakuutuksen perusteella korvataan ja millä edellytyksillä
  - mitä vahinkoja lääkevahinkovakuutuksen perusteella ei korvata

Ratkaisuohje/pisteytys:

*Hoppu & Hemmo, s. 336-345*

Pisteytys:

## a) Potilasvakuutus

- kenellä täytyy olla potilasvakuutus 1 p.
- mikä on Potilasvakuutuskeskuksen rooli 2 p
- kenelle ja mitä vahinkoja potilasvakuutuksen perusteella korvataan ja millä edellytyksillä 4 p
- mitä vahinkoja potilasvakuutuksen perusteella ei korvata 1 p.

## b) Lääkevahinkovakuutus

- mitä vahinkoja lääkevahinkovakuutuksen perusteella korvataan ja millä edellytyksillä 1.5 p.
- mitä vahinkoja lääkevahinkovakuutuksen perusteella ei korvata 2 p.

(max 10 p)

4. Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Ryhmäläketurva myy nimensä mukaisesti ryhmäläkevakuutuksia. Vakuutusyhtiöllä on vakuutuskannassaan

- perinteisiä etuusperusteisia ryhmäläkevakuutuksia, joissa laskuperustekorko on 4,25 % ja joihin liittyy 50000 euron kuolemanvaraturva (60 % kannasta)
- maksuperusteisia ryhmäläkevakuutuksia, joissa vakuutettu on voinut vaihtaa sijoituskohteita, joissa yksi sijoituskohde voi olla perustekorkoinen vakuutus ja joissa kuolemanvaraturva on 105 % säästöistä (40 % kannasta)

Viimeisen vuoden aikana yhtiö on myynyt vain maksuperusteisia ryhmäläkevakuutuksia, mutta myynnin arvo edelliseen vuoteen verrattuna on kasvanut 250 %, mikä kasvatti vastuovelkaa 13 %.

Ryhmäläketurvan hallitukseen on juuri tuotu yhtiön ensimmäinen riski- ja vakavaraisuusarvio. Hallituksen jäsen NN ihmettelee, mikä tämä riski- ja vakavaraisuusarvio on ja olisiko hallituksen ollut syytä käsitellä sen tekemistä ennen valmiin riski- ja vakavaraisuusarvion tuomista hallitukseen. Riski- ja vakavaraisuusarviossa on tarkasteltu kokonaisvakavaraisuustarvetta voimassa olevien Solvenssi I –vakavaraisuussäännösten mukaisesti ja tehty samoin perustein vaihtoehtoinen laskelma, jossa osakesijoitusten arvon on oletettu putoavan 5 %. Lisäksi arviossa on mainittu, että yhtiön Solvenssi II:n mukainen vakavaraisuussuhde (SCR/oma varallisuus) on edellisessä kvartaalissa ollut 102 %.

- a) Miten hallituksen olisi ollut syytä käsitellä riski- ja vakavaraisuusarvioita ja niiden tekemistä ottaen huomioon EIOPA:n ja Fivan antamat suositukset ja ohjeet?
- b) Ovatko riski- ja vakavaraisuusarviossa tehdyt laskelmat mielestäsi riittäviä? Minkälaisia laskelmia ottaen huomioon vakuutusyhtiölaki, EIOPA:n ja Fivan antamat suositukset ja ohjeet sekä yhtiön riskiprofiili olisi mielestäsi ollut syytä tehdä? Mitä erityisiä riskejä näet yhtiöllä olevan?

**Ratkaisuohje/pisteytys:**

(Ks. Vakuutusoppi, s. 288 - 290 sekä Johtoa ja hallintoa koskeva Määräys- ja ohjekokoelma):

- A) MOK:n kohta 7.2.2 (8). (max 5 pistettä)

Huom! Arvio tehdään yhtiön hallitukselle, mutta se toimitetaan myös Fivalle.

- B) MOK:n kohta 7.3.2 – 7.3.5 (max 5 pistettä).

Tehtävässä ei edellytetty, että analyysissä osataan johtaa oikeita johtopäätöksiä, vaan sitä, että osataan poimia arviota varten sellaisia olennaisia kysymyksiä yhtiön tilanteesta, joita olisi tullut analyysissä käsitellä. Tällaisia olivat mm. sovellettava vakavaraisuussäädöstö, korko- ja pitkäikäisyysriski ja yhtiön voimakkaan kasvun riskit. Lisäksi laajasta ja hyvästä analyysistä sai max. 1 lisäpisteen.

Vaikka tätä ei suoraan kysytykään, max 3 lisäpistettä saattoi saada, jos tiesi, mitä vakuutusyhtiölaki toteaa arviosta.

(10 p)

5. Aviopari Pekka ja Irma K. ovat pitkään riidelleet ja päätyneet hakemaan avioeroa, mutta hakemusta ei ollut vielä jätetty. Kiistaa avioparin välillä oli vielä kuitenkin lasten huoltajuudesta, ja väittely oli välillä kiivastakin. Erään riitelyn päätteeksi Pekka K. lähti perheen vanhimman lapsen Kari K:n kanssa kaupunkiin perheen toisella autolla. Myöhemmin Irma K. otti mukaansa perheen nuoremman lapsen Tiina K:n ja lähti kaupunkiin toisella autolla.

Pekka K. ja Irma K. huomasivat toisensa hyvissä ajoin pitkän suoran tien päissä, ja keskellä tietä yllättäen Pekka K:n ajama auto ajautui vastaantulevien kaistalle ja autot törmäsivät toisiinsa.

Pekalla ja Irmalla oli ensimmäisen kuoleman varalta parivakuutus, jonka vakuutussumma oli 100.000 euroa ja puoliset olivat edunsaajia. Lisäksi Pekalla oli kuolemanvaravakuutus, jonka vakuutussumma oli 300.000 euroa ja edunsaajana puoliso ja lapset. Irmalla on vastaava vakuutus vakuutussummanaan 150.000 euroa ja edunsaajana puoliso ja lapset. Pekalla on myös edellisestä avioliitosta yksi poika Jari K. ja Irmalla tyttö Kerttu S.

- a) Oletetaan, että onnettomuustutkinnassa ilmenee, että onnettomuus aiheutui Pekka K:n auton renkaan rikkoutumisesta, minkä seurauksena auto menetti ohjautuvuutensa. Oletetaan vielä, että molemmat vanhemmat kuolevat lasten jäädessä eloon. Lapset eivät loukkaannu onnettomuudessa.

a1. Miten kuolemanvaravakuutusten vakuutuskorvaukset jakaantuvat, jos Pekka K. kuolee ensin?

a2. Voivatko lapset saada liikennevakuutuksesta korvausta?

b) Oletetaan, että Pekka K:n autosta löytyy kirje, jossa hän sanoo tekevänsä itsemurhan ajamalla päin Irma K:n autoa. Autossa ei onnettomuustutkinnassa havaittu mitään vikaa.

b1. Oletetaan, että vain Pekka K. kuolee. Missä tapauksessa henkivakuutusyhtiö voi vakuutussopimuslain mukaan evätä korvauksen?

b2. Oletetaan, että Irma K. vammautuu. Voiko hän saada korvauksen liikennevakuutuksesta?

b3. Oletetaan, että Pekka K. vammautuu ja muut selviytyvät vammoitta. Missä tapauksessa Pekka K. voi saada korvauksen liikennevakuutuksesta?

Ratkaisuohje/pisteitys:

A1 (max 5 pistettä): VSL 50 § (ks. Vakuutusosoikeus s. 414 – 416)

A2 (max 1,5 pistettä): Korvaus määräytyy vahingonkorvauslain perusteella (ks. Vakuutusosoikeus s. 349)

B1 (max 2 pistettä): VSL 28.2 § (ks. Vakuutusosoikeus s. 184 – 186, vastuun alkamisesta ks. s. 122 – 128)

B2 (max 2 pistettä, ilman perusteluja 0,5 pistettä): VahL 5:2:n (ks. Vakuutusosoikeus s. 347 - 354)

B3 (max 1 piste): Liikennevakuutuslain 7.1 § (ks. Vakuutusosoikeus 3.1.7.2, ks. myös alaviite 84))

Jos B3:ssa ei ole tiedetty liikennevakuutuslain säännöstä mutta on osattu pohtia epäonnistuneen itsemurhan merkitystä yleisesti korvauskäytännössä (ks. Vakuutusosoikeus 185 – 187), vaikka tämä kyllä ei tule liikennevakuutuksessa sovellettavaksi, tästä annettu 0,5 pistettä.

(10 p)

## 6.

- Mitä asioita Finanssivalvonnan on otettava huomioon päättäessään kannanluovutuksen hyväksymisestä?
- Mitä asiakirjoja vakuutusyhtiön tulee vakuutusyhtiölain mukaan lähettää Finanssivalvonnalle, jotta se voi arvioida kannanluovutuksen edellytysten täyttymisen?
- Voiko Finanssivalvonta pyytää muita kuin vakuutusyhtiölaissa mainittuja tietoja ja selvityksiä yhtiöltä?

Ratkaisuohje/pisteitys:

(ks. Vakuutuslainsäädäntö s. 60 – 61 ja 85 – 86 ja vakuutusyhtiölain (VYL) 21 luku) (yhteensä max 10 pistettä):

- VYL 21:12 (max 3 p) (ks. myös työeläkevakuutusyhtiölaki 20 § ja tapaturmavakuutuslaki 29 a §, mistä saattoi saada lisäpisteitä)
- VYL 21:4 ja 21:10 (max 6 p) – jos avasi vielä luovutus suunnitelman sisältöä, tästä saattoi saada 0,5 pistettä kutakin VYL 21:2:ssa mainittua kohtaa kohti
- Laki Finanssivalvonnasta 18 § (max 1 piste, ilman perusteluja 0,5 pistettä)  
Jos vastauksessa ei mainittu, että Fivan tulee tarkastaa sekä luovuttavaa että vastaanottavaa yhtiötä, tästä vähennettiin 0,5 pistettä.

(10 p)

7. Kun ETA-yhtiö perustaa Suomeen sivuliikkeen, yhtiö voi aloittaa toimintansa, kun yhtiö on kotivaltionsa viranomaisen välityksellä saanut tiedon Finanssivalvonnan vastauksesta, jossa Finanssivalvonta selostaa ne yleisen edun vaatimukset, joita on noudatettava harjoitettaessa Suomessa vakuutustoimintaa. Mitä tarkoitetaan tässä "yleisen edun vaatimuksilla" ja kuka tätä yleisen edun noudattamista valvoo?

Ratkaisuohje/pisteytys:

- ks. Vakuutuslainsäädäntö 91 – 95
- Kuten jo kysymyksestä selvisi, yleisen edun vaatimukset koskevat Suomeen perustettuja sivuliikkeitä.
- Olennaista oli tietää, mihin yleisen edun periaatteita sovelletaan ja kuka valvoo soveltamista.
- Kun periaatteita ei ole määritelty direktiiveissä, olisi tullut pohtia yleisiä periaatteita, joita Euroopan yhteisön tuomioistuimen oikeuskäytännöstä on johdettavissa.
- Myös esimerkkejä Suomessa sovellettavista periaatteista ja komission vuonna 2000 antamasta tiedonannosta edellytettiin osattavan.
- Tehtävä oli jyvitetty siten, että ilman maksimia siitä olisi periaatteessa voinut saada 15 pistettä, mutta tehtävän maksimi oli 10 pistettä.

(10 p)

8. Finanssivalvonta valvoo esimerkiksi eläkesäätiöitä, työttömyysvakuutusrahastoa ja Ympäristövakuutuskeskusta. Mitä muita vakuutusalan toimijoita (toimilupavalvottavat, toimilupavalvottavaan rinnastettavat, muut valvottavat sekä muut finanssimarkkinoilla toimivat) Finanssivalvonta valvoo?

Ratkaisuohje/pisteytys:

Laki Finanssivalvonnasta § 4 ja 5.

A: Vahinkovakuutusyhtiöt, henkivakuutusyhtiöt, työeläkevakuutusyhtiöt (3 p)

B: ryhmittymät tai omistusyhteisöt (1-2 p)

C: Ulkomaisen yhtiön sivuliike tai edustusto (1-2 p)

D: Keva tai VER tai eläkelaitos ( 1 - 2 p)

A-D yhteensä 6 - 9 p

Muista laissa mainituista maksimissaan 4 pistettä niin ettei kokonaispistemäärä ylitä 10 pistettä.

(10 p)

9. Mitä vastuuelkaan liittyviä tehtäviä Aktuaaritoiminnolle ja vastuulliselle matemaatikolle on säädetty vakuutusyhtiölaissa sekä Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa (Henki- ja vahinkovakuutusyhtiön johtoa ja hallintojärjestelmää koskevat määräykset ja ohjeet)?

Ratkaisuohje/pisteytys:

- Vakuutusyhtiölaki pykälät 18 ja 20
- Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 7/2014: Henki- ja vahinkovakuutusyhtiön johtoa ja hallintojärjestelmää koskevat määräykset ja ohjeet. Kohdat 7.3.4 ja 10.3.

(10 p)

10. Jokaisessa alla olevassa kysymyksessä 10.1 - 10.20 valitaan se yksi vaihtoehto, joka pitää paikkansa, jollei kysymyksessä erikseen pyydetä valitsemaan sitä yhtä vaihtoehtoa, joka ei pidä paikkaansa. Vastauksia ei tarvitse perustella.

Pistemäärä =  $\max \{0; 0.686 \cdot (\text{oikeiden vastattujen kysymysten lukumäärä} - 5.417)\}$  pyöristettynä lähimpään puoleen pisteeseen.

Vääristä vastauksista ei siis saa miinuspisteitä.

10.1) Liikennevakuutuksesta

- a) ei korvata ajoneuvon käyttämisestä yksityisalueella tai pihalla syntynyttä vahinkoa
- b) vahingot korvataan ns. ankan vastuun perusteella, mikä tarkoittaa sitä, että kaikki vahinkotapahtumasta aiheutuneet vahingot korvataan viimeisen päälle ilman omavastuuta
- c) korvataan myös ajoneuvon kuljettajalle ajoneuvon kuormauksen tai kuorman purkamisen aikana sattuneet henkilövahingot mutta ei omaisuusvahinkoja
- d) korvataan myös ajoneuvon alle jääneelle porolle aiheutuneet vahingot

*Vastaus: d); Hoppu & Hemmo, s. 336-345*

10.2) ICS (international capital standard) on

- a) Solvenssi II -direktiivin mukainen vakavaraisuuspääomavaatimus
- b) IAIS:n (international association of insurance supervisors) kehittänyt pääomavaatimus maailmanlaajuisesti merkittävälle vakuutusalan toimijoille
- c) Solvenssi II -direktiivin valtuutuksen pohjalta EIOPA:n (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) antama vakuutusyhtiön varallisuuden luokittelu
- d) IASB:n (international accounting standards board) kirjanpitoa varten antama vakuutusyhtiön varallisuuden luokittelu

*Vastaus b); Rantala & Kivisaari, s.304*

10.3) SHV-vakuutusmatemaatikon oikeuden toimia vastuullisen vakuutusmatemaatikon tehtävissä voi kurinpidollisena toimenä evätä

- a) sosiaali- ja terveysministeriö
- b) Finanssivalvonta
- c) vakuutusmatemaatikon tutkintolautakunta
- d) käräjäoikeus

*Vastaus: a); vakuutusyhtiölaki, 31 luku, 8 §*

10.4) Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Suomen aktuaariyhdistyksen SHV-jäsenten eettisten periaatteiden mukaan

- a) aktuaarin tulee täyttää ammatillinen vastuunsa toimeksiantajaansa kohtaan
- b) aktuaarin ei tule koskaan hoitaa tehtäviä, joihin liittyy eturistiriita tai sen mahdollisuus
- c) aktuaarin tulee hoitaa ammattiaan hyvässä yhteistyössä muiden toimeksiantajalle työtä tekevien kanssa
- d) aktuaarin tulee viestiä tehokkaasti noudattaen kaikkia raportointiin liittyviä standardeja
- e) aktuaarin tulee harkintansa mukaan ottaa yhteyttä toiseen aktuaariin, jos kyseinen henkilö on aikaisemmin hoitanut työtä, jonka vastaanottamista aktuaari harkitsee.
- f) aktuaarin ei tule ottaa suorittaakseen toimeksiantoa, johon hän ei katso pätevyytensä ja kokemuksensa riittävän

*Vastaus: b); Suomen aktuaariyhdistyksen shv-jäsenten eettiset periaatteet, kohta 4.1.*

10.5) Työeläkevakuutusyhtiö, henki- ja vahinkovakuutusyhtiöistä poiketen,

- a) on EU:n lainsäädännön soveltamisalan ulkopuolella Suomen EU-liittymissopimuksen mukaisesti
- b) saa toimilupansa sosiaali- ja terveysministeriöltä
- c) ei voi harjoittaa liitännäistoimintaa
- d) ei joudu tekemään sijoitussuunnitelmaa

*Vastaus c); Lehtipuro & al. s. 75-76; Lehtipuro & al. s. 77; Rantala & Kivisaari, s. 284; Työeläkelaki 28 § + Lehtipuro & al. s. 84*

10.6) Vakuutussopimuslakia ei sovelleta

- a) lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen
- b) liikennevakuutukseen
- c) potilasvakuutukseen
- d) ympäristövakuutukseen

*Vastaus: a); Hoppu & Hemmo, s. 19, Lehtipuro & al. s.133*

10.7) Ulkomaisten vakuutusyhtiöiden toiminta Suomessa:

- a) Finanssivalvonta ei valvo lainkaan muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa toimiluvan saaneen vakuutusyhtiön Suomessa toimivaa sivuliikettä vaan valvonta kuuluu kyseisen vakuutusyhtiön kotimaan valvontaviranomaiselle.
- b) Jos yhdysvaltalainen vakuutusyhtiö haluaa toimia Suomessa, on sen perustettava Suomeen sivuliike ja haettava sille toimilupa Finanssivalvonnalta.
- c) Liikennevakuutusta ei voida harjoittaa Suomessa ulkomailta käsin vapaan tarjonnan perusteella
- d) Lakisääteistä tapaturmavakuutusta Suomessa ulkomailta käsin vapaan tarjonnan perusteella harjoittavan vakuutusyhtiön ei tarvitse kuulua Tapaturmavakuutuslaitosten liittoon, jos kyseinen vakuutusyhtiö on vastaavan liiton tai organisaation jäsen omassa kotimaassaan

*Vastaus: b); Lehtipuro & al. s. 90-96*

10.8) Solvenssi II -direktiivin mukainen suhteellisuusperiaate tarkoittaa sitä, että

- a) pienten yhtiöiden kohdalla vaatimukset ovat vähemmän tiukat kuin suurten yhtiöiden kohdalla
- b) suurten yhtiöiden kohdalla vaatimukset ovat suhteellisesti vähemmän tiukat kuin pienten yhtiöiden kohdalla
- c) yhtiön koolla ei sinänsä ole merkitystä vaan yhtiön toiminnan luonne ratkaisee suhteellisuusperiaatteen soveltamisen
- d) on täysin kunkin maan vakuutusvalvonnan harkittavissa, mihin yhtiöihin suhteellisuusperiaatetta sovelletaan ja mihin ei

*Vastaus: c); Rantala & Kivisaari, s. 285*

10.9) Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Solvenssi II -sääntelyn myötä

- a) EU:ssa siirrytään maksimiharmonisointiin, ts. henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille ei voida kansallisesti asettaa tiukempia vaatimuksia seikoista, jotka on EU:ssa yhdenmukaistettu
- b) EU:ssa siirrytään maksimiharmonisointiin, ts. henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille ei voida kansallisesti asettaa lievempiä vaatimuksia seikoista, jotka on EU:ssa yhdenmukaistettu
- c) henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille tulee vakavaraisuuspääomavaatimus, joka voidaan laskea myös yhtiön sisäisellä mallilla
- d) henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille tulee vähimmäispääomavaatimus, jonka alittuminen vaarantaa huomattavasti vakuutettuja etuja
- e) henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden täytyy tehdä riski ja vakavaraisuusarvio (ORSA, own risk and solvency assesment), mikä antaa Finanssivalvonnalle tietoa, jonka pohjalta se voi ryhtyä valvontatoimenpiteisiin

*Vastaus: e); Rantala & Kivisaari, s. 277 + 288*



10.10) Vakuutusasiakkaan oikeus itseään koskevien tietojen tarkastamiseen. Mikä seuraavista henkilötietojen tarkastusoikeutetta koskevista väitteistä ei pidä paikkaansa?

- a) Jokaisella on oikeus saada tietää, mitä tietoja hänestä on tallennettuna vakuutusyhtiön henkilörekistereihin tai ettei rekisterissä ole häntä koskevia tietoja.
- b) Tarkastusoikeuttaan käyttävän henkilön on esitettävä pyyntö vakuutusyhtiölle omakätisesti allekirjoitetussa kirjeessä tai henkilökohtaisesti yhtiön toimipisteessä.
- c) Vakuutusyhtiön on annettava tarkastusoikeutta käyttävälle kirjallisesti tiedot tallennetuista henkilötiedoista.
- d) Tarkastusoikeutta käyttävälle henkilölle on ilmoitettava myös henkilötietojen säännönmukaiset tietolähteet ja luovutuskohteet sekä mihin tietoja käytetään.

*Vastaus c); Lehtipuro & al. s. 319.*

10.11) Ylivahinkojälleenvakuutuksia ovat

- a) kvottijälleenvakuutus ja ylitejälleenvakuutus
- b) kvottijälleenvakuutus ja stop loss -jälleenvakuutus
- c) ylitejälleenvakuutus ja stop loss -jälleenvakuutus
- d) excess of loss -jälleenvakuutus ja kvottijälleenvakuutus
- e) excess of loss -jälleenvakuutus ja stop loss -jälleenvakuutus

*Vastaus: e); Hoppu & Hemmo, s. 429-430*

10.12) Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Keskeytysvakuutus:

- a) henkilökeskeytysvakuutuksella voidaan varautua avainhenkilön työpanoksen menettämiseen
- b) keskeytysvakuutuksesta ei makseta vahinkotapahtuman torjunnan kustannuksia
- c) epidemiakeskeytysvakuutuksia käytetään elintarvikealalla
- d) keskeytysvakuutuksella vakuutetaan se etuus, että omaisuuden käyttö estyy

*Vastaus: b); Hoppu & Hemmo, s. 334*

10.13) Monivakuutukset

- a) Monivakuutustilanteessa vakuutusyhtiö voi lähtökohtaisesti maksaa vain oman osuutensa vahingosta.
- b) Monivakuutustilanteesta kyse on vain silloin, kun sama henkilö on ottanut useamman vakuutuksen saman vahingon varalta.
- c) Monivakuutuksia koskevia vakuutussopimuslain säännöksiä sovelletaan myös henkilövakuutuksiin.
- d) Vaikka sama esine olisi vakuutettu saman vahingon varalle useassa eri yhtiössä, niin on mahdollista, että vahingon tapahduttua vakuutuksenottaja saa (laillisesti) täyden sopimuksen mukaisen korvauksen kaikista yhtiöistä.

*Vastaus: d); Lehtipuro & al. s. 217–219; Vakuutussopimuslaki 59 §, Hoppu & Hemmo s. 227-231.*

10.14) EU-asetus

- a) on sellaisenaan noudatettavaa sääntelyä
- b) voi edustaa minimi- tai maksimiharmonisointia
- c) on saatettava osaksi kunkin EU-maan kansallista lainsäädäntöä
- d) ei ole sitova säädös, mutta sen painoarvoa vahvistetaan ns. noudata tai selitä periaatteella (comply or explain)
- e) muodostaa Solvenssi II -direktiivin tapauksessa ns. 2,5 -tason.

*Vastaus: a) Rantala & Kivisaari, s. 127-8*

10.15) Euroopan finanssivalvontajärjestelmään ei kuulu

- a) Euroopan järjestelmäriskikomitea (ESRB)
- b) Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen (EIOPA)
- c) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA)
- d) Baselin komitea (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS)

*Vastaus: d); Rantala & Kivisaari, s. 129, 131*

10.16) Vakuutusyhdistys

- a) ei voi myöntää vakuutusta yli kymmentä vuotta pidemmälle ajalle
- b) voi toimia täysin vastaavalla tavalla kuin keskinäinen vakuutusyhtiö
- c) ei saa periä vakuutuksenottajilta lisämaksua
- d) ei ole Finanssivalvonnan valvonnassa
- e) saa kerätä maksutuloa korkeintaan 5 miljoonaa euroa vuodessa

*Vastaus: a); Lehtipuro & al. s. 87-89*

10.17) Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Vakuutusyhtiön palkitsemisjärjestelmän

- a) avulla on pyrittävä välttämään eturistiriitoja
- b) ei saa kannustaa liialliseen riskinottoon
- c) on oltava vakuutusyhtiön liiketoiminta- ja riskienhallintastrategian ja tavoitteiden mukainen
- d) tulee olla riippumaton vakuutusyhtiön riskienhallinnasta
- e) pitää vastata yhtiön pitkän aikavälin etua

*Vastaus d); Vakuutusyhtiölaki, 6 Luku, 17 §, Rantala & Kivisaari, s. 292*

10.18) Mikä seuraavista vakuutussopimuksen sovittelua koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Sovittelu ei voi koskea vakuutusmaksua.
- b) Sovittelu on mahdollista, kun vakuutuksenottaja on yritys tai ammatinharjoittaja.
- c) Sovittelu on mahdollista vain, kun vakuutuksenottaja on kuluttaja.
- d) Sovittelu ei ole mahdollista.

*Vastaus: b); Lehtipuro & al. s. 272–274.*

10.19) Mikä seuraavista väitteistä ei kuvaa hyvän vakuutustavan sisältöä?

- a) Vahinkovakuutuksessa rajoitusehdot ja omavastuu eivät saa olla niin laajoja, että vakuutusyhtiöllä ei käytännössä ole vakuutettavaa riskiä.
- b) Vakuutusyhtiön korvauskäsittelyssä voidaan käsitellä suurimmat vahingot nopeammin kuin pienet.
- c) Asiakkaalle on palautettava vakuutusyhtiölle toimitetut asiakkaan laskut, jotka eivät kuulu vakuutuksen korvauspiiriin.
- d) Vakuutus kirjassa tulee olla näkyvillä vakuutusmaksun määrä ilman alennuksia.

*Vastaus: b); Lehtipuro & al. s. 122 ja 123.*

10.20) Onko tällainen vaihtoehtokysymys vastaajan mielestä

- a) ihan sieltä ittestään
- b) mukavaa vaihtelua
- c) jotain siltä väliltä
- d) liikaa nippelitietoa mittaava
- e) jotain muuta

*(yht. 10 p)*