

Liikenne Vakuutus keskus



Tiedotteet

Uutiset

Kuntainfot

Näkökulmat

Blogi

STM sosiaalisessa mediassa

Tapahtumat

Lausuntopyynnöt

Päätökset

Tilastot

Lomakkeet

Kunniamerkit

Avoimet työpaikat

Uutiskirjeet

Tilaa aineistoja

fi sv

Liikennevakuutuslain uudistus vähentää sääntelyä ja lisää kilpailua

Sosiaali- ja terveysministeriö 2.12.2016 10.04
UUTINEN



Liikennevakuutuslain uudet entistä selkeämmät säännökset parantavat sekä vakuutuksenottajien että vahinkoa kärsineiden asemaa ja oikeuksia. Uudistus liittyy erityisesti vakuutusmaksujen bonussääntelyn keventämisen osalta hallituksen norminpurkutalkoisiin. Tarkoituksena on lisätä uusien hintarakenteiden kautta asiakkaille tarjolla olevia vaihtoehtoja siten myös kilpailua

vakuutusmarkkinoilla. Uusi laki tulee voimaan 1.1.2017.

Vakuutusmarkkinayksikön johtaja Hannu Ijäksen mukaan norminpurku näkyy käytännössä siinä, että lain valmistelijat ovat katsoneet kaikki säännökset tarkkaan läpi ja pohtineet, ovatko ne tarpeellisia. Säännösten määrä vähenee hieman, sillä laista on poistettu muiden lakien kanssa päällekkäistä tai muutoin tarpeetonta lainsäädäntöä. Normien määrällistä vertailua tärkeämpää on kuitenkin, se edistävätkö tehdyt muutokset asetettuja tavoitteita.

Sosiaali- ja terveysministeriö on mukana norminpurkutyössä. Norminpurku on yksi hallituksen kärkihankkeista. Hankkeen tavoitteena on helpottaa yritysten toimintaa ja kansalaisten arkea ja tätä kautta lisätä Suomen kilpailukykyä ja tuottavuutta. Hanke tähtää myös lainsäädännön vaikuttavuuden parantamiseen ja lainsäädäntökulttuuriin muuttumiseen. Norminpurkuhanke on liikenne- ja viestintäministeri Anne Bernerin vastuulla.

Lisätietoja:

johtaja Hannu Ijäs, p. 0295 163248, etunimi.sukunimi@stm.fi

[NORMINPURKU](#) [LAINSÄÄDÄNTÖ](#) [LIIKENNE](#) [LIIKENNEVAKUUTUS](#) [PALVELUT](#) [VAKUUTUS](#) [VAKUUTUS](#)

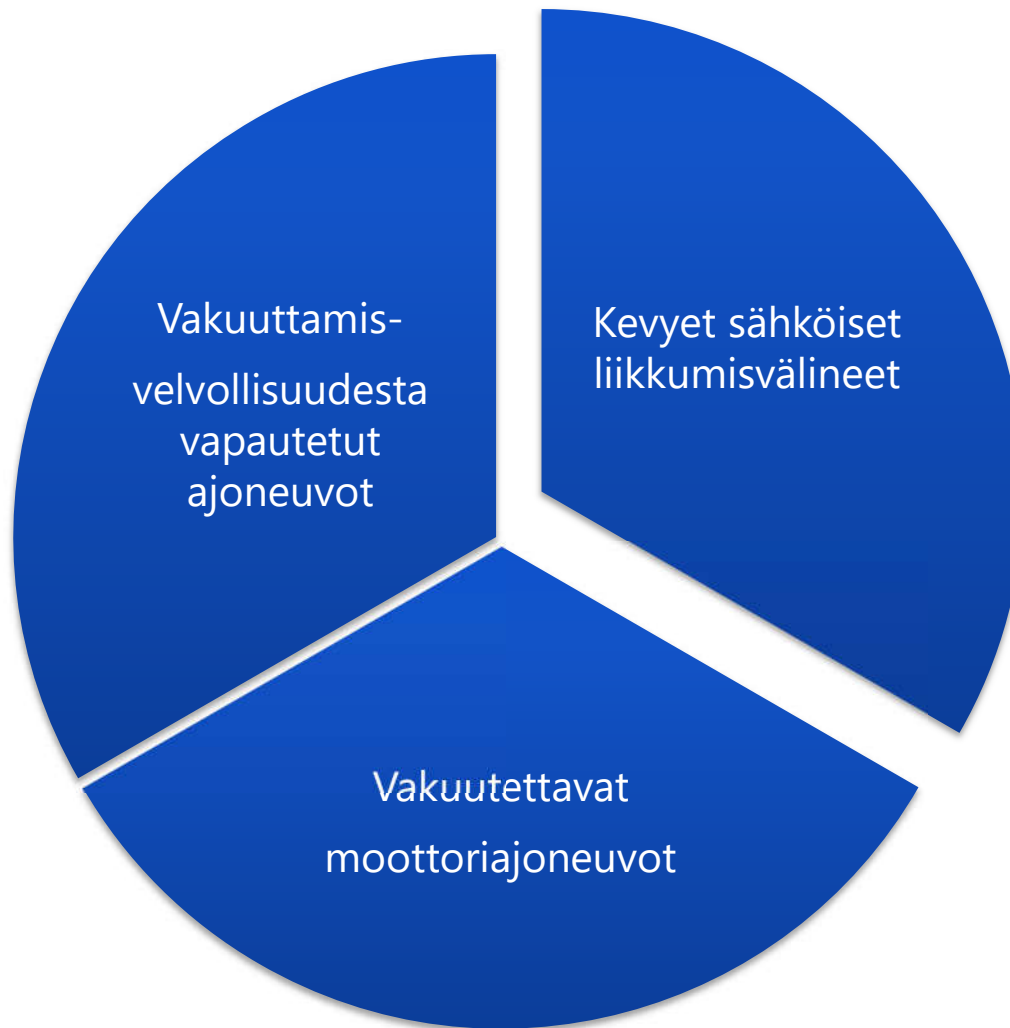


Liikenne
Vakuutus
keskus

Säännösten pakottavuus

- Uusi pakottava sääntely
- Sopimusehto, joka poikkeaa tämän lain säännöksistä vakuutuksenottajan, vakuutetun, vahinkoa kärsineen tai muun korvaukseen oikeutetun vahingoksi, on mitätön. (3 §)

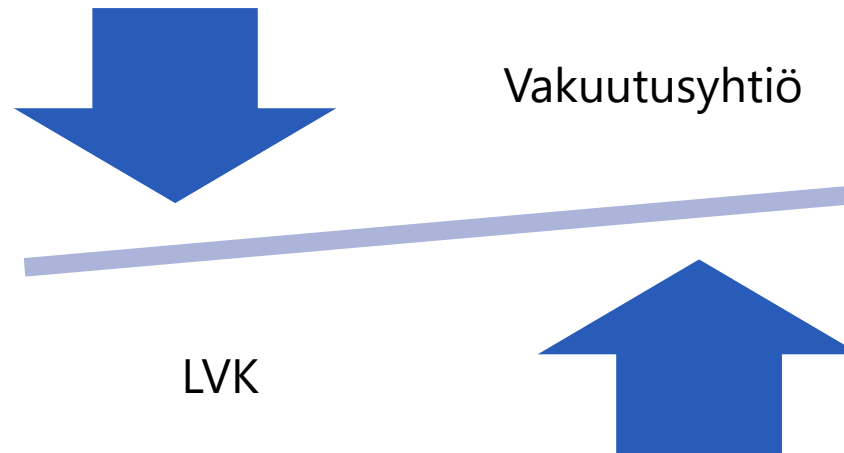
LIVA 2017



Liikenne
Vakuutus
keskus

Poikkeukset vakuuttamisvelvollisuudesta

Vastuu vakuuttamisvelvollisuudesta vapautettujen ajoneuvojen aiheuttamista vahingoista (1-5 kohta) siirtyi Valtiokonttorilta Liikennevakuutuskeskukselle. (43 §)



Jos vahinko on jo aiheutunut:

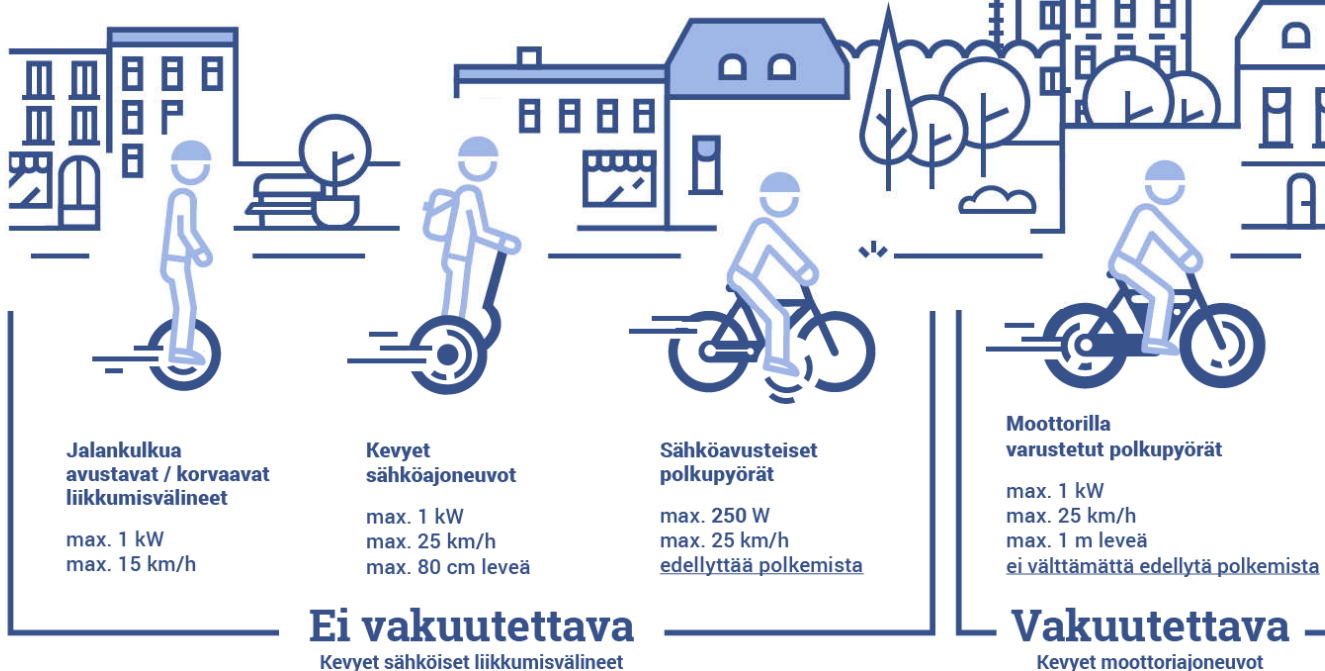
- Jos olisi tarvinnut vakuuttaa, omistaja tai haltija joutuu maksamaan vakuuttamattomuuden seuraukset

Liikenne
Vakuutus
keskus

Miten uudet sähköiset liikkumisvälineet vakuutetaan?

Ajoneuvolaki muuttuu 2016

Liikenne
Vakuutus
keskus



Varmista myyjältä liikkumisvälineen nopeus ja teho.
Aja varovasti ja käytä asianmukaisia turvavarusteita.
Huolehdi vapaaehtoisista tapaturma- ja vastuuvakuutuksista.

Jos liikkumisväline ylittää
joko 1 kW tai 25 km/h,
se tulee liikennevakuuttaa.

© Liikennevakuutuskeskus

Lue lisää www.lvk.fi/vakuuttaminen

Liikenne
Vakuutus
keskus

Vakuuttamisvelvollisuus

- Ajoneuvon omistaja ja haltija ovat velvollisia vakuuttamaan ajoneuvon sen omistus- tai hallintaoikeuden siirtymispäivästä lukien (6 §)
 - Jos vakuuttamisvelvollisia on enemmän kuin yksi, he ovat yhteisvastuussa vakuutuksen ottamisesta
 - Haltija on rekisteriin merkitty ajoneuvon haltija tai, jos ajoneuvoa ei tarvitse merkitä rekisteriin, henkilö jolle ajoneuvon hallinta on pysyvästi luovutettu
- Rekisteriin merkittyjen ajoneuvojen osalta ajoneuvojen liikenteeseen käyttäminen ei pääsääntöisesti vaikuta vakuuttamisvelvollisuuteen, vaan se määräytyy ajoneuvoluokan tai ajoneuvon muiden ominaisuuksien mukaan (HE)
- Vakuutuksen *antamisvelvollisuus* ulottuu vain niihin henkilöihin, jotka ovat tosiasiallisesti vakuuttamisvelvollisia (HE)

Liikenne
Vakuutus
keskus

Raja-ja siirtoliikennevakuutus

- Sen, joka tuo Suomeen tilapäistä käyttöä varten ajoneuvon, jonka pysyvä kotipaikka on *kolmannessa maassa*, tulee ottaa tälle ajoneuvolle rajaliikennevakuutus (7 §)
- Vakuutusyhtiön velvollisuus antaa ja pitää voimassa liikennevakuutus ei koske rajaliikennevakuutuksia, eikä siirtoliikennevakuutuksia
 - Jos yksikään vakuutusyhtiö ei anna raja- tai siirtoliikennevakuutuksia, vakuutuksen olisi velvollinen antamaan voimassaolevaa lakia vastaavasti Liikennevakuutuskeskus (87 §)
 - Liikennevakuutuskeskus ei voi kieltäytyä antamasta siltä haettua raja- tai siirtoliikennevakuutusta, jos vakuutusyhtiö on siitä kieltäytynyt (HE)

Milloin moottoriajoneuvo ei ole liikenteessä?

Moottoriajoneuvo ei ole laissa tarkoitettussa liikenteessä, kun:

1) sitä liikenneväylistä erillään olevassa paikassa käytetään olennaisesti muuhun tarkoitukseen kuin henkilöiden tai tavarankuljettamiseen;

2) se on säilytettävänä, korjattavana, huollettavana tai pestävänä liikenneväylistä erillään olevassa paikassa;

3) sitä käytetään liikenteestä eristetyllä alueella kilpailu- tai testaustarkoituksiin taikka kilpailuun välittömästi liittyvään harjoitteluun.

- Kilpailulla tarkoitettaisiin esimerkiksi lajijärjestöjen järjestämiä kilpailuja sekä muita järjestettyjä tilaisuuksia
- Tehokkaasti estetään rakenteellisin ratkaisuin tai jatkuvalla valvonnalla pääsy rata-alueelle kaikilta ulkopuolisilta henkilöiltä

Liikenne
Vakuutus
keskus

VNUK C-162/13

Moottoriajoneuvojen käyttöön liittyvän vastuun varalta otettavaa vakuutusta ja vakuuttamisvelvollisuuden voimaansaattamista koskevan jäsenvaltioiden lainsäädännön lähentämisestä 24.4.1972 annetun neuvoston direktiivin 72/166/ETY 3 artiklan 1 kohtaa on tulkittava siten, että siinä esiintyvän käsitteen ajoneuvojen käyttäminen piiriin kuuluu kaikenlainen ajoneuvon **tavanomaista käyttötarkoitusta vastaava käyttö**. Niinpä mainitun käsitteen piiriin voisi kuulua pääasiassa kyseessä olevan kaltainen traktorilla ajaminen maatalan piha-alueella traktoriin kiinnitetyn perävaunun siirtämiseksi heinävarastoon, mikä ennakkoratkaisua pyytäneen tuomioistuimen on varmistettava.

Tilanne VNUKin jälkeen

- Useissa jäsenvaltioissa vakuuttamisvelvollisuus on sidottu rekisteröintiin
- Ruohonleikkurit ym. työkoneet eivät pääsääntöisesti ole liikennevakuutettuja
- Vakuutuksen alueellista soveltamista on rajattu yleisten teiden ja alueiden ulkopuolella
- Vakuutus kattaa vain henkilöiden tai tavaroiden kuljettamista, ei muuta "tavanomaista käyttötarkoitusta vastaavaa käyttöä", esimerkiksi työsuorituksia
 - Valtiot pelkäävät korvausoikeudenkäyntejä
 - Yksikään valtio ei halua muutoksia omaan nykytilanteeseensa



LIVA kilpailuja koskevat rajoituksen vedettiin viime hetkellä pois

Liikenne
Vakuutus
keskus



"Bonusjärjestelmän" muutos

Liikenne
Vakuutus
keskus

Liikennevakuutuslaki muuttuu vuodenvaihteessa, muuttuvatko bonukset?

Merimaskulainen lukijamme soitti ja ihmetteli, miksi vakuutusyhtiöt eivät ole tiedottaneet asiakkaitaan autovakuutuksen bonusehtojen muuttumisesta ensi vuonna. Lukija oli selvittämissä vakuutustaan vakuutusyhtiössä, jossa mutkien kautta kävi selville, että ensi vuonna ei enää voisi siirtää autovakuutuksen bonuksia perheen sisäisesti, kuten tähän asti on voinut tehdä. Syyksi vakuutusyhtiöstä sanottiin bonusjärjestelmien muuttuvan uudistuvan liikennevakuutuslain vuoksi. Näin asia ei kuitenkaan välttämättä ole, selviää Liikennevakuutuskeskuksesta kysyttäessä.

Millaisia muutoksia liikennevakuutuslain kokonaisuudistus tuo vakuutusyhtiöiden bonusjärjestelmiin, Liikennevakuutuskeskuksen johtaja Janne Jumppanen?

Uusi liikennevakuutuslaki ei velvoita yhtiötä muuttamaan bonusjärjestelmää. Laki kuitenkin mahdollistaa jatkossa vahinkohistorian aiempaa joustavamman hyödyntämisen. Uudistuksen myötä vakuutusyhtiöt voivat ottaa vahinkohistorian joustavammin huomioon myös esimerkiksi tilanteissa, joissa perheellä on useampi ajoneuvo tai ajoneuvo on hankittu yrityksen nimin. Tämä tarjoaa yhtiöille mahdollisuuden asiakkaiden tarpeita vastaavaan tuotekehitykseen aiempaa paremmin.

Eli ennen vuodenvaihdetta kannattaa siis vielä ottaa selvää omasta vakuutusyhtiöstä, miten bonusehdot muuttuvat, sillä käytännöt riippuvat vakuutusyhtiöistä, ei liikenneva-

kutustaista. Miksi sitten liikennevakuutuslaki muuttuu, Jumppanen?

Vanha liikennevakuutuslaki tuli voimaan 1960. Lain sisältö on siten ehtinyt jo vanhentua. Liikennevakuutuslain kokonaisuudistuksessa vanhaa lakia on pyritty selkeyttämään sisällöltään ja rakenteeltaan ja tekemään siitä aiempaa yksiselitteisempi. Lisäksi lakiin on nyt kirjattu sitä puuttunutta, jo olemassa olevia vakiintuneita käytäntöjä. Uusi laki selkeyttää ja parantaa vakuutusyhtiöiden ja vahingonkäsintien asemaa ja oikeuksia. Laki ottaa myös huomioon tulevaisuuden tarpeet, kuten itseohjautuvien ajoneuvojen lisääntymisen. Uusi liikennevakuutuslaki pyrkii edistämään markkinoiden kehittymistä ja kilpailua. Käytännössä uudistus antaa vakuutuslalle mahdollisuuden uudelaisten tuotteiden kehittämiseen.

”

Laki ottaa myös huomioon tulevaisuuden tarpeet, kuten itseohjautuvien ajoneuvojen lisääntymisen.

Liikennevakuutuslaki muuttuu - kannattaa tutkia ehdot

Ajoneuvot: Vakuutuksen laiminlyönti käy entistä kalliimmaksi.

Helsinki

Nina Törnudd/STT

Suomen noin viisi miljoonaa liikennevakuutusta siirtyvät vuodenvaihteessa uuden lain alle, joka sallii vakuutusyhtiöiden tarjota uusia tuotteita ja ehtoja. Asiakkaan ei ole pakko tehdä vuodenvaihteessa mitään, mutta ehtojen tutkiminen voi osoittautua kannattavaksi.

Esimerkiksi bonusten käyttö muuttuu. Vakuutusyhtiöt saavat mahdollisuuden ottaa asiakkaan vahinkohistoria paremmin huomioon. Jos asiakas hankkii toisen auton, ei bonusten kertaamista tarvitse aloittaa kakkosauton kohdalla nollasta, toteaa Liikennevakuutuskeskuksen korvauspäällikkö Antti Tuulensuu.

Yhtenäiset bonusluokat poistuvat laista jo 2003, mutta vakuutusyhtiöt ovat jatkaneet taulukkojen noudattamista. Asiakkaat ovat niihin jo vuosikymmenen ajan totuneet ja olettavat saavansa ajan mittaan kerättyä täydet 70 prosentin bonukset.

”Jokainen yhtiö käyttää tietoa vahingoista siten kuin on itse määritellyt.

Antti Tuulensuu

Nyt kerätään ja jaetaan bonustietojen sijaan tietoa siitä, kuinka monta vuotta asiakas on ajanut ilman vahinkoja.

- Jokainen yhtiö käyttää tietoa vahingoista siten kuin on itse määritellyt, Tuulensuu kertoo.

Laki velvoittaa vakuutusyhtiöt ottamaan asiakkaan vahinkohistorian huomioon vakuutusmaksuissa.

Kun tavallisen autoilijan vakuutus jatkuu ennallaan, on lailla enemmän seuraamuksia niille, jotka ajavat ilman lakisäteistä vakuutusta. Sanktiot laiminlyönnistä kovennevat tulevasti.

Maksut lasketaan riskien perusteella niin, että vakuuttamattomista ajoneuvoista koituvat kustannukset yritetään peria suoraan heiltä, jotka niillä ajavat. Maksut perii Liikennevakuutuskeskus Valtiokonttorin laskelmin perusteella.

- Tällä hetkellä minimimaksu on 42 euroa, ja se tulee yhdestäkin päivästä, sanoo Liikennevakuutuskeskuksen johtaja Janne Jumppanen.

Korotus on arviolta 50–60 prosenttia. Pohjalla on perusmaksu, ja päälle lasketaan kertoimia sen mukaan, miten miltäkin vakuutusajasta ajaminen on.

Jumppasen mukaan vakuuttamattomia autoja tulee ajoneuvorekisterin kautta tietoon vuosittain noin 42 000. Vahin-



Vailla liikennevakuutusta oleville autoille sattuu vuosittain Suomessa satoja vahinkoja. Jatkossa sanktiot niiden haltijoille ovat aiempaa tuntuvasti kovempia.

koja niille tapahtuu useita satoja kertoja vuodessa.

Vakuuttamaton auto on uuden lain mukaan heti käyttökiellossa, ja poliisi voi ottaa siitä kiivet pois. Nykyisin tämä koskee katsastamattomia ajoneuvoja.

- Jatkossa vakuuttamatta jättäminen on todella kallista, Jumppanen varoittaa.

Uudessa laissa varaudutaan myös ajoneuvojen automatisaatioon ja älyliikenteeseen. Vakuutusyhtiö saatava päättyä perämaan korvauksia valmistajalta tai maahantuojalta, jos automaattikassa todetaan olevan vika. Vakuutusyhtiöiden ei tarvitse lähteä tähän taisteluun, vaan liikennevakuutus korvaa näissäkin tapauksissa.

Tietokulma

Autoilija voi jatkaa entiseen tapaan

■ Nykyiset liikennevakuutukset jatkuvat entisellään, vaikka vuodenvaihteessa astuu voimaan uusi laki.

■ Vakuutusyhtiöt voivat tarjota uusia tuotteita. Esimerkiksi samaan talouteen hankittaville kakkosautoille voi jatkossa saada samat bonukset kuin ensimmäiselle.

■ Yrityksille tulee mahdollisuus hankkia liikennevakuutukset kaikille ajoneuvoilleen kerralla.

■ Liikennekäytöstä poistetuille

ajoneuvoille ei tarvitse enää hankkia liikennevakuutusta. Vakuutus pitää irtisanoa erikseen ja uusia, ennen kuin ajoneuvo otetaan uudelleen käyttöön.

■ Korvauskäsittelyyn tulee uusi aikaraja. Jos kyse on henkilövahingosta, pitää korvauspäätös antaa kuukauden kuluessa. Nyt aikaraja on kolme kuukautta.

■ Ulkomailta EU:n ja EFTA-maiden ulkopuolelta ns. vihreä kortti todistaa, että ajoneuvon liikennevakuutus on voimassa.

Liikenne
Vakuutus
keskus

Periaatteet

- VVH-tietoja huomioitaessa vakuutusyhtiöillä on vapaus alla lueteltujen periaatteiden puitteissa itse määritellä kuinka huomioitavat tiedot vaikuttavat vakuutuksen hinnoitteluun:
- **Kohtuullisuusperiaate:** vakuutusmaksujen on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuvien, odotettavissa olevien kustannusten pääoma-arvoon.
- **Turvaavuusperiaate:** vakuutusmaksun määrittämisessä on otettava huomioon vahinkoa kärsineiden ja vakuutettujen etujen turvaavuus.

Periaatteet

- **Yhdenmukaisuusperiaate:** vakuutusyhtiön on kohdeltava samalla tavalla vakuutuksenottajia, jotka ovat riskitason kannalta samassa tilanteessa tariffitekkijöiden kautta arvioituna.
- **Riskivastaavuusperiaate:** vakuutuksenottaja, jolla on isompi riski, maksaa enemmän kuin se vakuutuksenottaja, jonka riski tariffitekkijöiden kautta arvioituna on pienempi.
Riskivastaavuuteen sisältyy myös vakuutuksesta aiheutuvien myynti- ja hoitokulujen huomioiminen kohtuullisessa määrin.

Vakuutusmaksujen laskuperusteet (20 §)

- Vakuutusmaksujen laskuperusteiden laadinnassa noudatettavista yleisperiaatteista säädetään aiempaa täsmällisemmin
- Vakuutusyhtiölle annetaan lisää joustavuutta vakuutusmaksujen laskuperusteiden määrittelyssä siltä osin kuin on kysymys yksityishenkilöiden omistamien ja hallinnassa olevien ajoneuvojen vahinkohistorian vaikutuksesta vakuutusmaksuun
- Vakuutusmaksuun vaikuttavia tietoja ei voi ottaa huomioon kuin ainoastaan maksuperusteiden mukaisessa laajuudessa

Vakuutusmaksujen laskuperusteet (jatkuu)

- Henkilö-, paketti-, matkailu-, kuorma- tai linja-autoa tai moottoripyörää koskevan vakuutuksen osalta maksuperusteissa on määriteltävä vahinkohistoriatietojen vaikutus ajoneuvon tai *laadultaan ja käytöltään* samanlaisen ajoneuvon vakuutusmaksuun
 - Ei koske:
 - raja- tai siirtoliikennevakuutuksia
 - vakuutuksia, joissa vakuutuksenottajalla on yritys- ja yhteisötietolaissa tarkoitettu yritys- ja yhteisötunnus, eikä
 - vakuutuksia, jotka on annettu museoajoneuvoja varten
 - Vahinkohistoria voidaan jättää erityisestä syystä huomioimatta
- Maksuperusteissa voidaan lisäksi määritellä, että vakuutuksenottajan **muidenkin ajoneuvojen vahinkohistoriatiedot vaikuttavat** ajoneuvon vakuutusmaksuun tai että **yhden ajoneuvon vahinkohistoriatietojen perusteella hinnoitellaan useampi ajoneuvo**

Liikenne
Vakuutus
keskus

Vakuutusmaksujen laskuperusteet (jatkuu)

- Jos esimerkiksi yhden ajoneuvon omaava vakuutuksenottaja hankkii toisen ajoneuvon, voidaan maksuperusteet laatia siten, että vakuutuksenottajan jo vakuuttaman ajoneuvon vahinkohistoria **vaikuttaa** toisen ajoneuvon **lähtöbonukseen**, vaikka ajoneuvot kerryttäisivät tästä eteenpäin vahinkohistoriaa erikseen
- Jos vakuutuksenottaja siirtyy kahden ajoneuvon käytöstä yhden ajoneuvon käyttöön, voidaan ajoneuvojen vahinkohistoriat yhdistää
- Yksityishenkilön ajoneuvoja voidaan käsitellä ryhmänä
- Maksuperusteissa on esitettävä menettelyt tällaisia tilanteita varten

Vakuutusmaksun määrittäminen

- Vakuutusmaksun määrittämisessä on kohtuullisuus- ja turvaavuusperiaatteiden lisäksi otettava huomioon liikennevahinkoriski
 - Vakuutusmatemaattisten perusteiden mukaisesti pääosin tilastollisen aineiston pohjalta
 - Voidaan ymmärtää laajasti siten, että myös vakuutuksen myynnistä ja vakuutusten hoidosta aiheutuvat kustannukset voidaan ottaa maksuperusteissa huomioon vakuutuksen hintaan vaikuttavina tekijöinä
 - Käytettävän tariffitekijän pitää olla sellainen, että tariffitekijän arvon muutoksella on vaikutusta varsinaiseen liikennevakuutusriskiin tai kustannuksiin.
 - Tulee vaikuttaa hintaan oikeasuuntaisesti, eli kun riski kasvaa tariffitekijän arvon muuttuessa, ei vakuutusmaksun tule alentua

Liikenne
Vakuutus
keskus

Vakuutusmaksun määrittäminen

- **Liikennevahinkoriskiä** kuvaavia tekijöitä ovat esimerkiksi ajoneuvoon liittyvät tekijät, kuten:
 - ajoneuvoluokka,
 - ajoneuvon käyttötarkoitus
- Ajoneuvon käyttöön ja käyttäjään liittyvät tekijät:
 - ajosuoritteen määrä,
 - vakuutuksenottajan ikä
 - ajokokemus (kauanko ajokortti, HE:n esimerkki)
 - missä ajoneuvoa pääasiallisesti käytetään, esim. haltijan asuinpaikka
- **EI** sukupuoli
- Yritysten osalta toimiala sekä se, onko kysymyksessä ammattiliikenteen harjoittajasta vai muusta yrityksestä

Vakuutusmaksun määrittäminen

- Käytettävän tariffitekijän pitää olla sellainen, että tariffitekijän arvon muutoksella on vaikutusta varsinaiseen liikennevakuutusriskiin tai kustannuksiin.
 - Asiakkuus saman finanssiryhmän muissa yrityksissä ei voisi lähtökohtaisesti vaikuttaa liikennevakuutusmaksun määrään, ellei vakuutusyhtiö voi osoittaa asiakkuuden vaikuttavan liikennevakuutuksen liittyviin kustannuksiin
- Liikennevahinkoriskiltään erilaisten vakuutuksenottajaryhmien vakuutuksia ei saa systemaattisesti ali- tai ylihinnoitella

Uudet tariffitekijät

- Uusia vakuutusmaksuun vaikuttavia tariffitekijöitä voidaan käytännössä soveltaa vain uusiin asiakkaisiin, koska yhtiö on sidottu aikaisempiin vakuutussopimuksiin ja niissä määriteltyihin tariffitekijöihin.
 - Tariffitekijöitä voi muuttaa vain vakuutusehdoissa määritellyillä perusteilla
 - Yhtiön voidaan tulkita kohtelevan vakuutuksenottajia riittävän yhdenmukaisesti, jos se esimerkiksi informoi riittävässä määrin kaikkia asiakkaitaan uusista tariffitekijöistä
 - Uudet tariffitekijät käyttöön kun ajoneuvo uusitaan
- Vakuutusyhtiölle voi myös muulla tavalla syntyä tilanteita, että ohimenevästi aivan samoja maksuperusteita ei sovelleta kaikkiin yhtiön vakuutuksenottajiin

Ajoneuvon yksilöinti

- Ajoneuvo on vakuutus sopimuksessa **yksilöitävä**
- Voidaan sopimuksella poiketa, kun vakuutuksenottajana on yhteisö, jolla on yritys- ja yhteisötunnus
 - Koskee kaikkia yrityksiä, ei ainoastaan autoliikkeitä ja rahoitusyhtiöitä
 - Jos rekisteriin merkittyä ajoneuvoa ei ole vakuutus sopimuksessa yksilöity ja tällaiseen ajoneuvon omistus- tai hallintaoikeuden siirtymisestä vakuutuksenottajalle ei ole tehty ilmoitusta rekisteriin seitsemän päivän kuluessa muutoksen tapahtumisesta, vakuutusyhtiön vastuu lakkaa sanotun määräajan päättyessä
 - Jos muutosilmoitus rekisteriin tehdään myöhemmin, vakuutusyhtiön vastuu alkaa uudelleen ilmoituksen tekemisestä

Vahinkohistoria

- Vahinkohistoriatiedolla tarkoitetaan tietoja, jotka koskevat:
 - liikennevakuutuksen voimassaoloaikaa,
 - sen kattamia ajoneuvoja sekä
 - vahinkoja, joiden perusteella vakuutuksesta on suoritettu korvauksia
- Vakuutuksenottajalla on oikeus saada milloin tahansa vakuutuksen antaneelta vakuutusyhtiöltä todistus vahinkohistoriasta, mm. pyytäessään tarjouksia muista yhtiöistä
 - Maksettujen korvausten määriä ei merkittäisi todistukseen
 - Annettava vakuutuksenottajalle 15 päivän kuluessa pyynnön esittämisestä.
 - Vakuutusyhtiöllä ei olisi velvollisuutta antaa todistusta vakuutuksesta, jonka päättymisestä on kulunut yli viisi vuotta.

Vakuutus ilman vahinkohistoriaa

- Vahinkohistoriattoman vakuutuksen lähtötilanteessa voidaan muut tariffitekijät ottaa huomioon
 - Esimerkiksi pitkän ajokokemuksen omaavalle ajoneuvon omistajalle tai haltijalle vakuutus voidaan antaa alemmalla maksulla antamalla hänen vakuutukseensa korkeampi **lähtöbonus** kuin vakuutuksenottajalle, jolla ei ole ajokokemusta, vaikka kummassakaan tapauksessa ei vahinkohistoriaa olisi

Vahinkohistoriatietojen siirtäminen toiseen vakuutusyhtiöön

- Laissa ei ole tarkoituksenmukaista säätää vahinkohistoriatietojen siirtymisestä ajoneuvoista toiseen eikä rajoittaa vahinkohistorian huomioimista ja siten vakuutusyhtiöiden mahdollisuutta hinnoitella vakuutus tarkoituksenmukaisella tavalla
- Kun ajoneuvon omistaja tai haltija siirtää ajoneuvon vakuutuksen toiseen vakuutusyhtiöön tai ottaa vakuutuksen laadultaan ja käytöltään samanlaiselle ajoneuville ja hänellä on **tällaisia ajoneuvoja** koskevaa vahinkohistoriatietoa jossain muussa vakuutusyhtiössä, vakuutusyhtiön on vakuutuksenottajan pyynnöstä toimitettava vahinkohistoriatiedot uuden vakuutuksen antaneelle vakuutusyhtiölle viipymättä; kuitenkin viimeistään 15 päivän kuluessa pyynnöstä
- Säännös velvoittaa tiettyjen tietojen siirtämiseen mutta ei rajoita tiedonsiirtoa pykälässä tarkoitettua laajemmin

Liikenne
Vakuutus
keskus

Vahinkohistorian siirtäminen

Siirtäminen - Huomioiminen

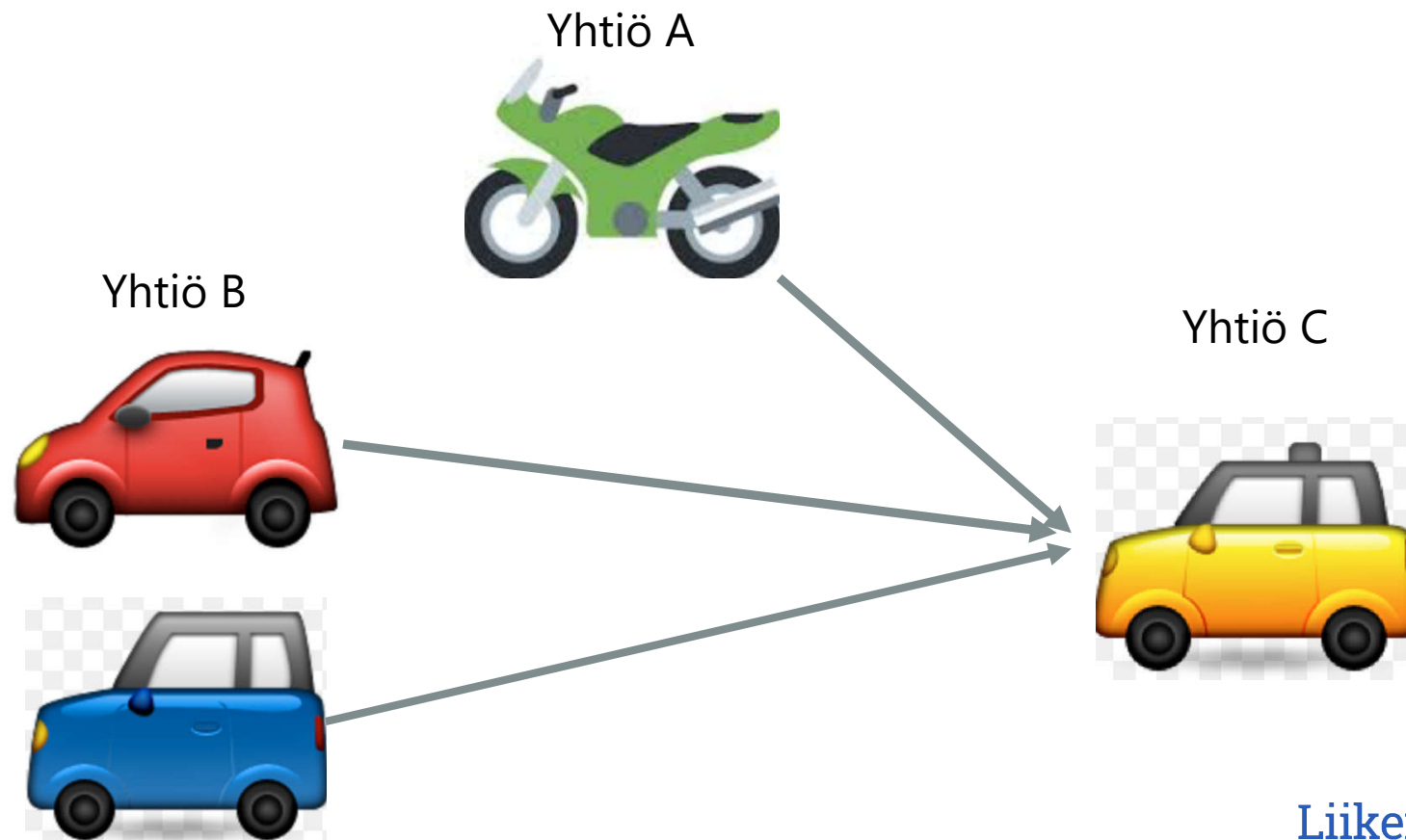
- Vahinkohistoriatietojen siirtymisestä ajoneuvosta toiseen ei enää säädettäisi
 - Poistettu nykyasetuksen "Ajoneuvon vakuutukseen liittyvä vahinkohistoria voidaan siirtää..."
- Vahinkohistoriatiedot muuttuvat **vakuutuksenottajakohtaiseksi**, niitä **ei voi siirtää** toiselle henkilölle; esimerkiksi puolisolle
- Laki **ei estä** vakuutusyhtiötä **huomioimasta** ajoneuvon vakuutusmaksua määritellessään puolison omistaman tai hänen hallinnassaan ollen ajoneuvon vahinkohistoriaa, jos molemmat ovat käyttäneet ajoneuvoa tai sitä, että ajoneuvoa käyttää myös tai pääasiassa vakuutuksenottajan puoliso

Liikenne
Vakuutus
keskus

Vahinkohistorian siirtäminen

- Kuitenkin HE perusteluissa todetaan:
 - "Käytännössä koko vahinkohistorian luovuttaa se yhtiö, jossa vakuutuksenottajalla on viimeksi ollut vakuutus, vaikka vakuutuksenottaja olisikin vaihtanut vakuutuksen vakuutusyhtiöstä toiseen, sillä 21 §:n mukaan vahinkohistoria siirtyy yhtiöstä toiseen."
- Vakuutusyhtiöt kehittivät Vakuutus- ja vahinkohistoriatiedon välitysjärjestelmään (VVH) uuden 183 –sanoman
- Isoimmaksi ongelmaksi muodostui lain voimaantultua yllättäen puolisoiden vahinkohistorian käsittely

183



Liikenne
Vakuutus
keskus

Vastuuraja

- Henkilövahingosta maksettavilla korvauksilla ei ole laissa enimmäisrajaa
- Esinevahinkona korvataan enintään 5 000 000 euroa **kutakin vahingosta vastuussa olevaa liikennevakuutusta kohden**
 - Korvauksen enimmäismäärää ei ole tarvetta sitoa indeksiin, koska ehdotettu määrä ylittää moninkertaisesti direktiivissä säädetyn vähimmäismäärän (HE)
 - Jos vahingossa olisi osallisena useampi ajoneuvo, kunkin vahingosta vastuussa olevan ajoneuvon liikennevakuutuksesta korvattaisiin enintään 5 000 000 euroa.
 - Ajoneuvoyhdistelmäksi kytkettyjen vetoauton ja perävaunun aiheuttaman esinevahingon korvattava enimmäismäärä on 5 000 000 euroa kutakin vastuussa olevaa **vakuutettua yksikköä kohden**.

Liikenne
Vakuutus
keskus

Yhtiöiden vastuu LVK:n vahingoista

Jakojärjestelmällä katettavat kustannukset
(jakojärjestelmäkustannukset) ovat:

- 1) Liikennevakuutuskeskuksen vastuulla olevista vahingoista aiheutuvat kustannukset ilman 2—6 kohdassa tarkoitettuja korvauksia, josta määrästä on vähennetty sekä 27 ja 28 §:n mukaiset maksut että raja- ja siirtoliikennevakuutuksien maksut;
- Liikennevakuutuskeskus on ensisijaisesti vastuussa sellaisen ajoneuvon, jonka pysyvä kotipaikka on muualla kuin Suomessa, Suomessa aiheuttamasta liikennevahingosta. (32 §)

Ulkomailla sattuneet vahingot

- STM 1.2.2017
 - "Liikennevakuutuksen perusteella maksetut korvaukset" tarkoittavan kaikkia niitä korvauksia, jotka maksetaan niiden liikennevakuutusten perusteella, joihin (siis **sopimuksiin**) sovelletaan Suomen liikennevakuutuslakia.
 - Sillä, minkä maan lain mukaan vahingot korvataan (pääsääntöisesti vahingon sattumispaikka) ei ole merkitystä.
 - Eli myös vihreä kortin järjestelmän mukaan korvattava vahingot ovat mukana, kunhan niidenkin osalta liikennevakuutus (**sopimukseen**), josta vahingot korvataan, sovelletaan Suomen liikennevakuutuslakia.



Koko vihreä kortti-alue tulee ottaa riskin määrittämisessä huomioon

Liikenne
Vakuutus
keskus

Omavastuu jakojärjestelmässä

- Asiakkaan suorittama omavastuu
 - Vakuutus sopimus, jossa vakuutuksen ottava yritys maksaa liikennevahingoistaan aiheutuvat korvaukset esimerkiksi kunkin vahingon osalta sovittuun rajaan asti vakuutusyhtiölle
 - Suoritukset kirjautuneet yhtiössä maksutuloksi, joten menettely väärästi jossain määrin jakojärjestelmän rahoitus pohjaa.
 - Vakuutuksenottajan vakuutusyhtiölle bonusmenetyksen välttääkseen maksama aiheuttamansa liikennevahingon määrä
- Tämän korjaamiseksi jakojärjestelmä maksutulo on vakuutusyhtiön tuloslaskelmaan sisältyvä liikennevakuutuksen maksutulo lisättynä asiakkaiden yhtiölle suorittamilla omavastuilla.

Vakuutusopimuslain 9 §

- Jos vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan vahingon vakuutusopimuslain 9 §:n perusteella vakuutuksenottajalle annettujen virheellisten tai puutteellisten tietojen johdosta, maksettua korvausta ei voida rahoittaa jakojärjestelmästä.

Brenntag Los Alfaques
Mont Blanc

St Gotthard **Selby**

Tauren Birrell

Berliini Nizza

Liikenne
Vakuutus
keskus

Suurvahinko

- Suurvahingolla tarkoitetaan **ajallisesti ja paikallisesti rajoittunutta** tapahtumaa **tai samaa alkuperää olevaa tapahtumasarjaa**, jonka seurauksena liikennevakuutuksen perusteella maksettuja korvauksia maksetaan yhdelle tai useammalle vahinkoa kärsineelle tai muulle korvaukseen oikeutetulle yhteensä yli 75 000 000 euroa (suurvahinkoraja). Edellä tarkoitettuihin korvauksiin luetaan myös 55 §:n mukaiset täyskustannusmaksut.
- Suurvahingon korvaukset otetaan huomioon **vain siltä osin kuin nämä korvaukset ylittävät suurvahinkorajan**. Vakuutusyhtiön osuuden suurvahingosta muodostavat ne korvaukset, jotka vakuutusyhtiö maksaa sen jälkeen, kun **kaikkien vakuutusyhtiöiden samasta suurvahingosta yhteensä maksamat korvaukset ovat ylittäneet suurvahinkorajan**. Korvauksina ei kuitenkaan oteta huomioon 2 momentin 1—5 kohdassa tarkoitettuja suorituksia. Suorituksista vähennetään vakuutusyhtiön 73 §:ssä säädetyn takautumisoikeuden perusteella saamat korvaukset.

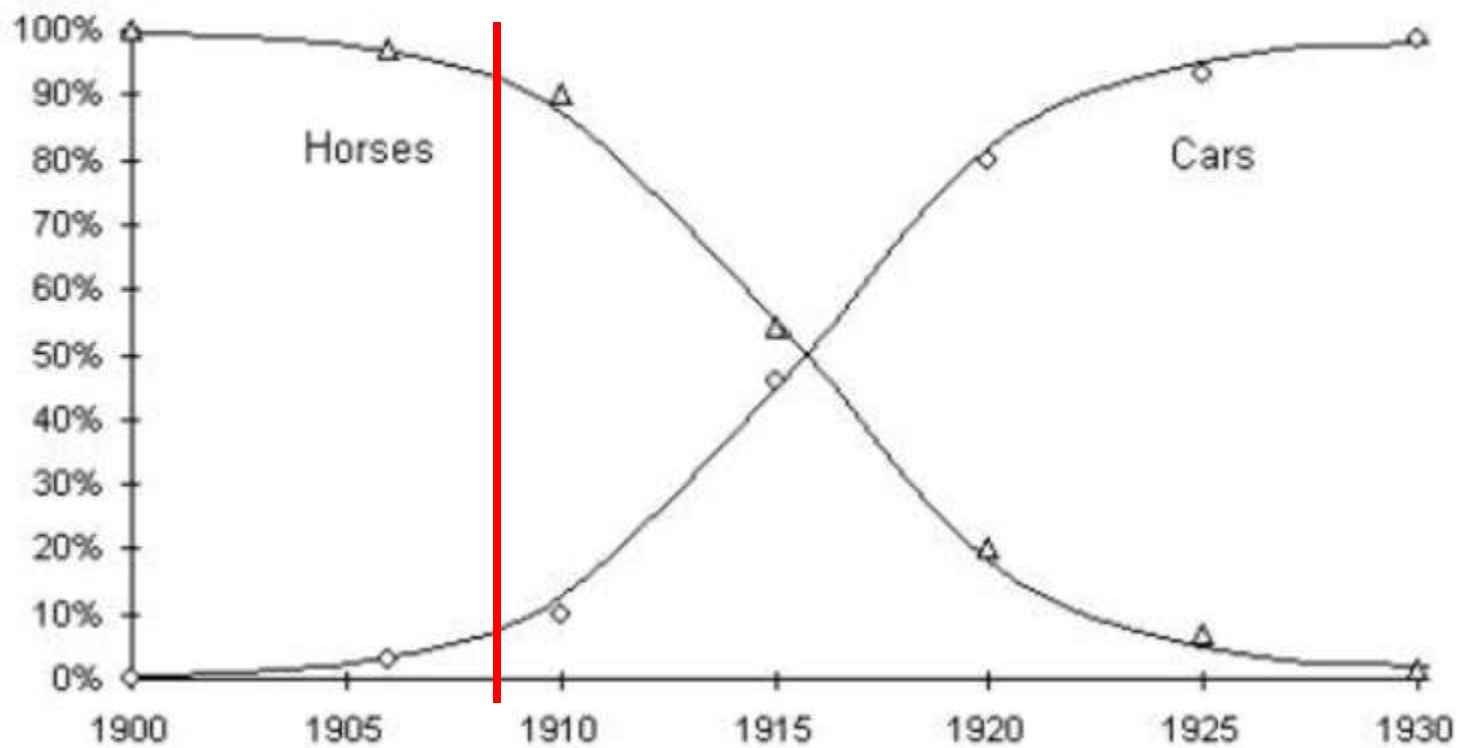
Liikenne
Vakuutus
keskus



Autonomiset ajoneuvot ja liikennevakuutus

Liikenne
Vakuutus
keskus

As a percentage
of all "vehicles"

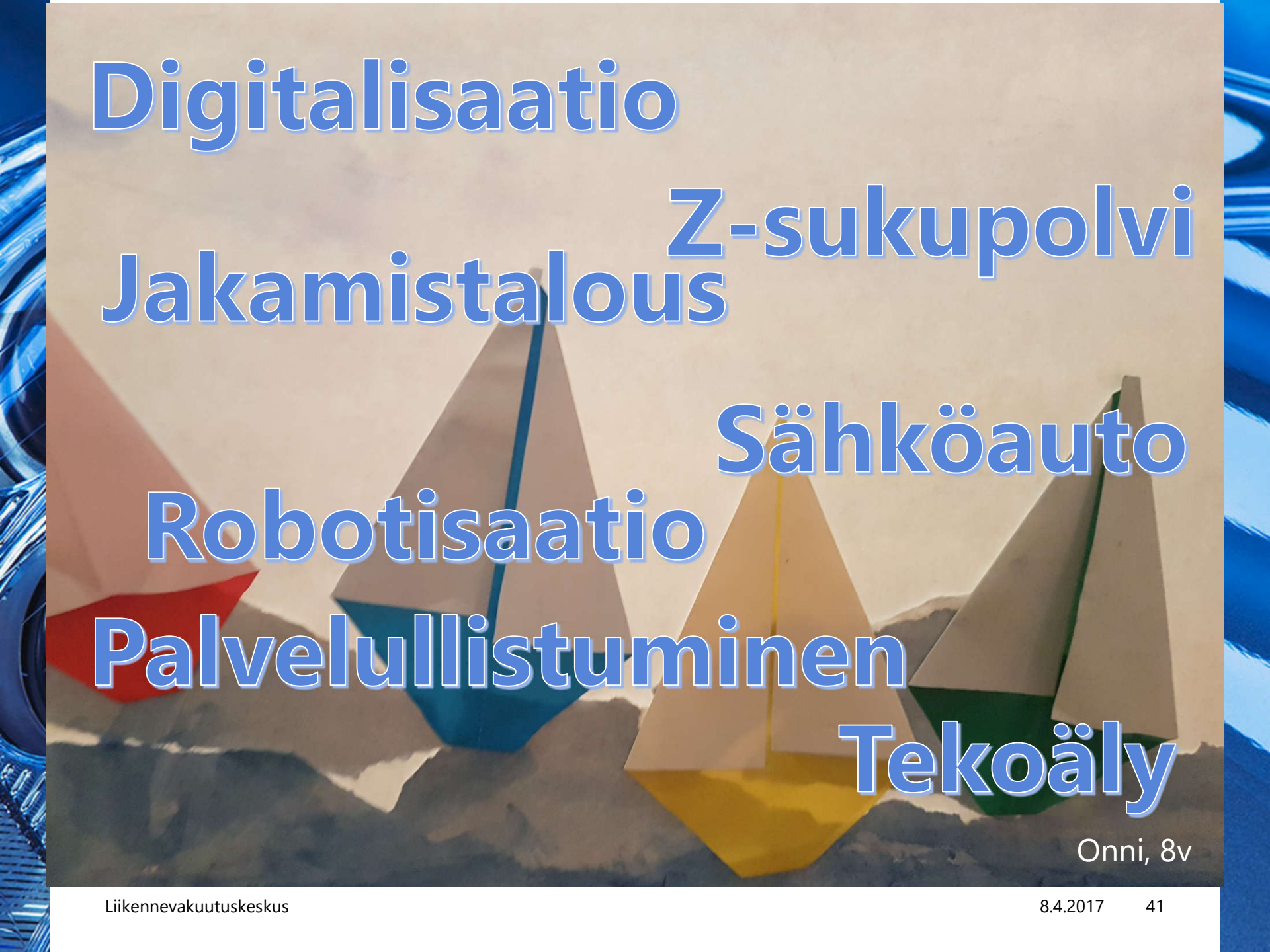


H. n. 1907.
Hausen Reinhold, Helsingin kaupunginmuseo





2014



Digitalisaatio

Z-sukupolvi

Jakamistalous

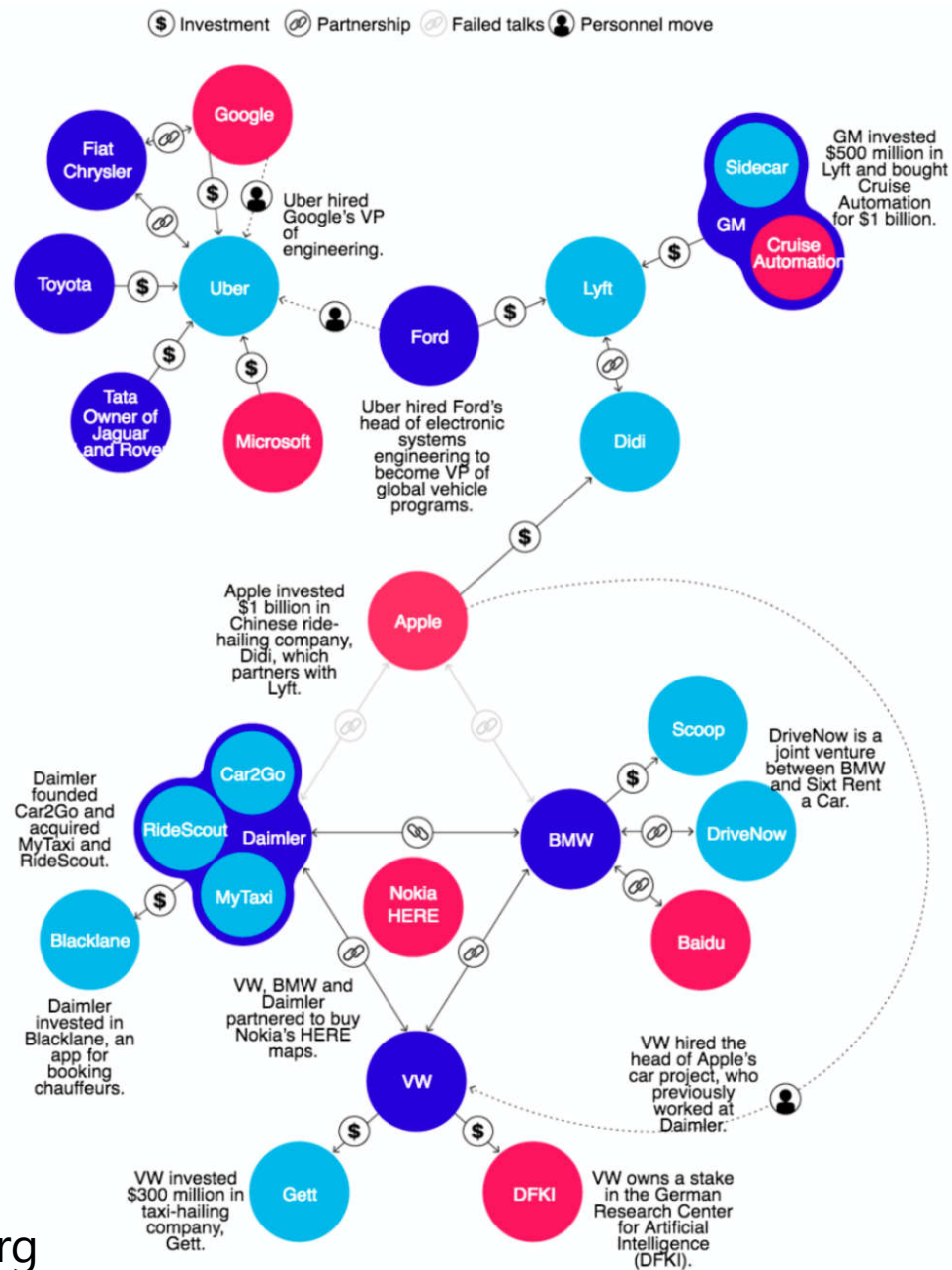
Sähköauto

Robotisaatio

Palvelullistuminen

Tekoäly

Onni, 8v



Lähde: Bloomberg

Liikenne
Vakuutus
keskus





November 22, 2016

National Highway Traffic Safety Administration
1200 New Jersey Avenue, SE, West Building
Washington, DC 20590-0398

GEAR 2030

Docket No. NHTSA-2016-0090

C-ITS

Dear Administrator Rosekind,

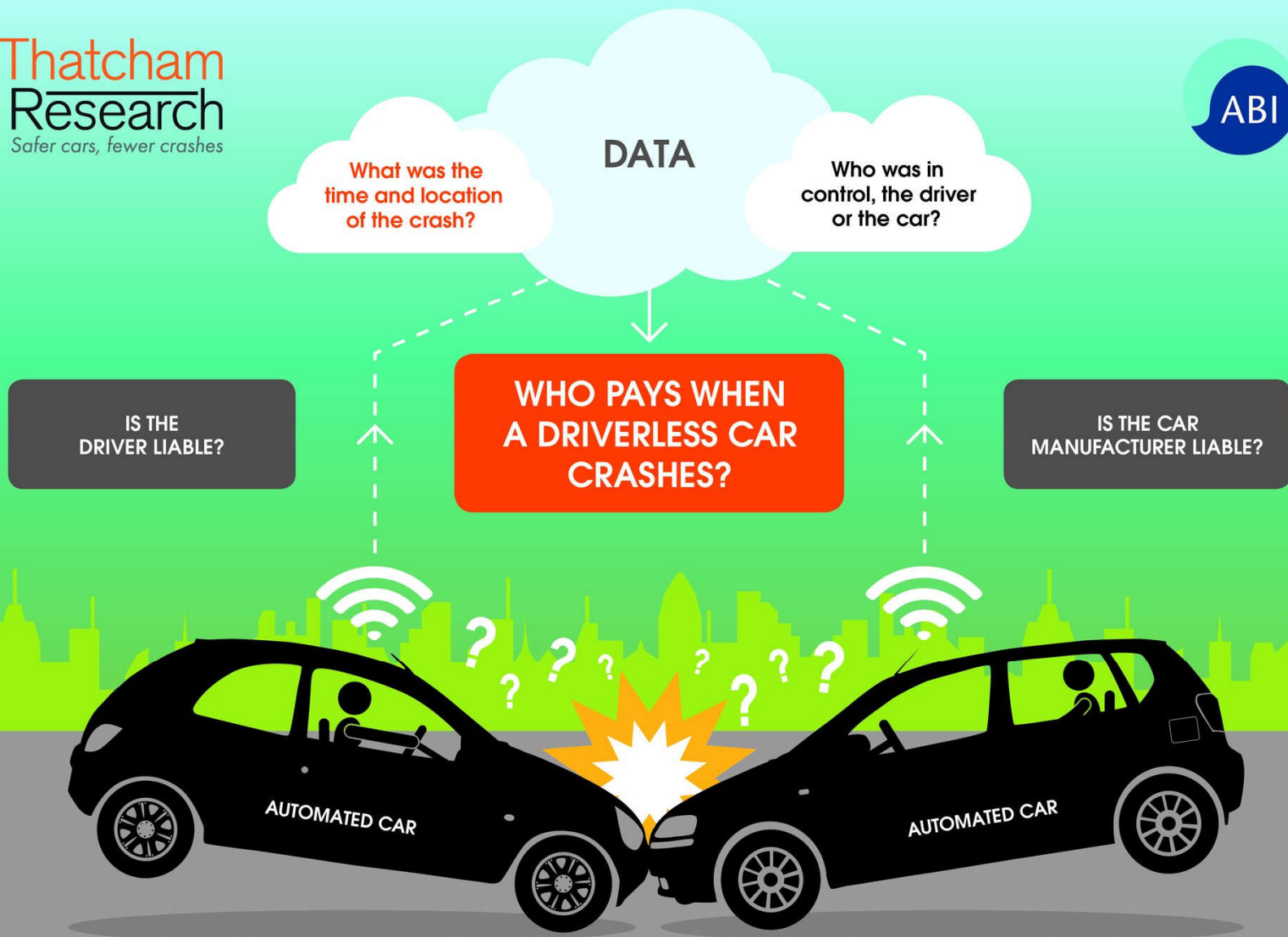
Apple is pleased to provide the following comments on the proposed Federal Automated Vehicles Policy (Policy), published by the Department of Transportation and the National Highway Traffic Safety Administration (NHTSA). We believe this Policy is fundamental to ensuring the safety and public acceptance of automated vehicles while creating a flexible path for innovation.

DATA

Apple uses machine learning to make its products and services smarter, more intuitive, and more personal. The company is investing heavily in the study of machine learning and automation, and is excited about the potential of automated systems in many areas, including transportation.

Setting roundtable

Each year and to give mobility to those without. It is vital that those developing and deploying automated vehicles follow rigorous safety principles in design and production. Such principles should not, however, inhibit companies from making consequential progress; there is no need to



Hakkerointi

Tietoturva

Sarjavahinko

Tuotevastuu



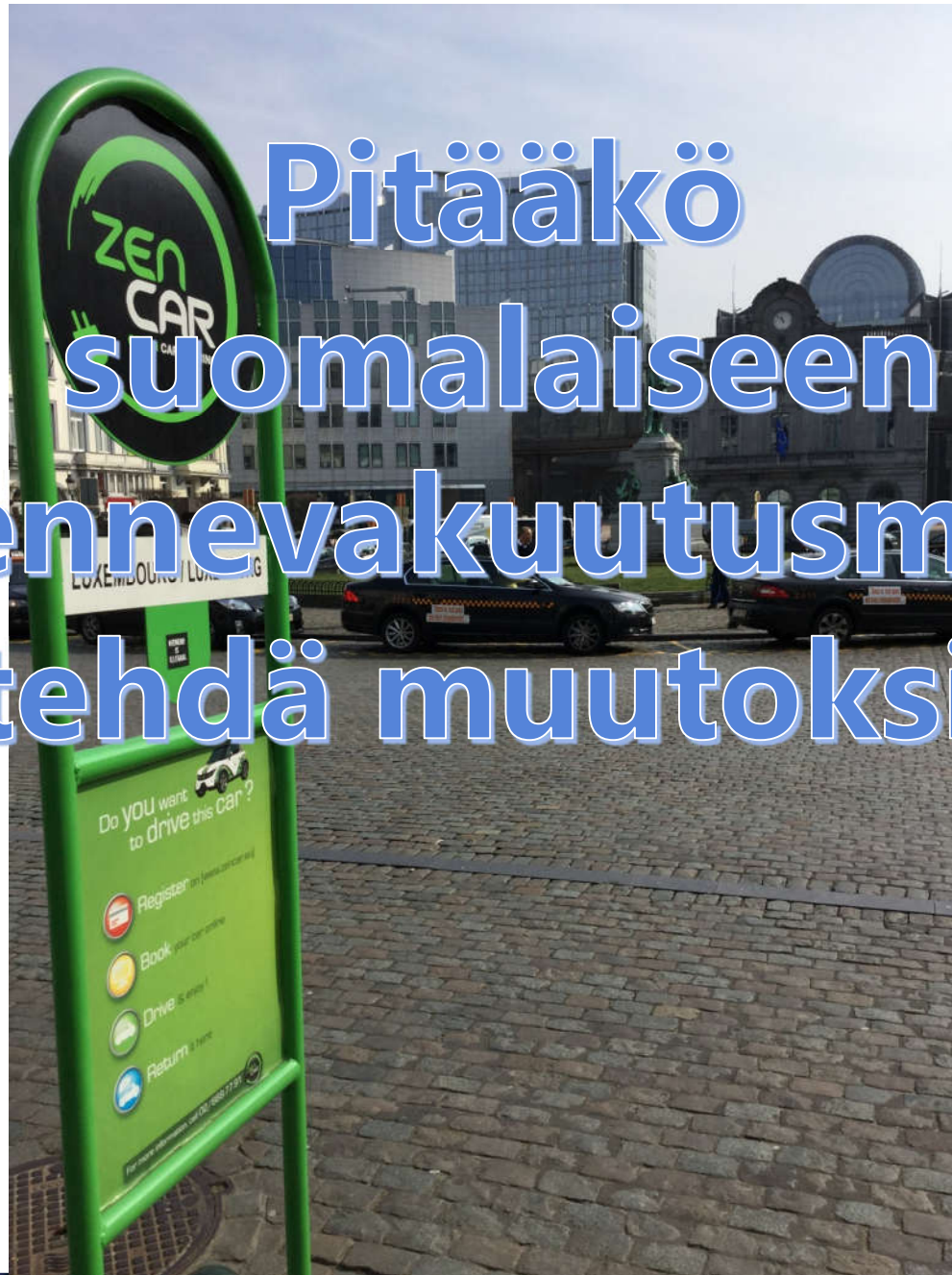


**Liikennevakuutus ja
tuotevastuuvakuutus –
ei direktiivimuutoksia**

**Datan säilytys ja siirto osaksi
ajoneuvojen tyyppihyväksyntää**

**Ei muutoksia kansallisiin
vastuujärjestelmiin ennen 2020**

Pitääkö suomalaiseen liikennevakuutusmalliin tehdä muutoksia?



Liikenne
Vakuutus
keskus





Kiitos!

Liikenne
Vakuutus
keskus