

Tehtävä 1 (10 p)

Osana hallintojärjestelmää vakuutusyhtiön täytyy suorittaa vakuutusteknisen vastuuvelan arvostamisen validointi. Mitä asioita validoinnissa tulee tarkastella ja kuinka usein? Tarkastele asiaa solvenssi II -vastuuvelan osalta (vastuuvetka vakavaraisuuslaskennassa).

Vastaus:

Komission delegoitu asetus, 264 artikla

Tehtävä 2 (15 p)

Finanssivalvonnasta annetun lain mukaan

- a) mitä hallinnollisia seuraamuksia Finanssivalvonta voi määrätä,
- b) mitä muita keinoja Finanssivalvonnalla on puuttua vakuutus-/eläkelaitoksen toimintaan?

Selvitä myös minkälaisia mahdollisia ehtoja hallinnollisten seuraamusten ja muiden keinojen käytölle on (toisin sanoen, minkälaisissa tilanteissa ne tulevat käytettäväksi).

Vastaus:

FivaL

- a) 38 ja 39 §,
- b) 22, 24, 26, 27, 28-30, 32, 32 a, 32 c, 33-34 §

Tehtävä 3 (10 p)

Teemulla on vuonna 2010 otettu vapaaehtoinen, takuutuottoinen eläkevakuutus Henkivakuutusyhtiö Höyhenestä. Teemu on eläkevakuutuksessaan sekä vakuutuksenottaja että vakuutettu.

Teemulla on vaimo Leena ja heillä on kaksi poikaa, Pekka ja Paavo. Teemun eläkevakuutuksen ehdoissa on säädetty, että vakuutuksenottajalla on oikeus vakuutuksen takaisinostoarvoon avioeron tapahtuessa. Vakuutussäästön määrä on tammikuun 2019 lopussa 30 000 euroa ja vakuutukseen liitetty kuolemanvaraturva 80% vakuutussäästöstä. Vakuutuksen takaisinostoarvo on ehtojen ja laskuperusteiden mukaan rajoitettu vakuutuksen kuolemanvaraturvattuun säästön määrään.

Leenakin alkaa miettiä omaa eläkevakuutusturvaansa ja päättää ottaa Höyhenestä vapaaehtoisen, sijoitussidonnaisen eläkevakuutuksen 5.1.2019. Hän maksaa vakuutukseen 2 000 euroa josta veloitetaan maksuun perustuvaa kuormitusta 1%. Sijoitusmarkkina kuitenkin heiluu ja vakuutussäästön arvo lähtee laskemaan ja tammikuun lopussa arvo on laskenut 2% alkuketkestä.

- a) Leenalle miettii omaa eläkevakuutustansa kurssilaskun seurauksena. Hän toteaa ehtojen olevan huomattavasti erilaiset kuin miehensä paljon aiemmin otetussa vakuutuksessa ja hän tuleekin katumapäälle haluten perua vakuutuksen. Millä menettelyllä Leenan

vakuutuksen peruminen on mahdollista ja mikä summa, millä perusteilla ja kenelle vakuutuksesta tällöin suoritetaan?

Mitä Teemun vakuutuksen osalta tapahtuu seuraavissa VAIHTOEHTOISISSA tapauksissa?

- b) Teemu kuolee eikä vakuutukseen ole liitetty edunsaajamääräystä. Mikä summa, millä perusteilla ja kenelle vakuutuksesta suoritetaan?
- c) Teemu ja Leena päätyvät avioeroon ja tämän jälkeen Teemu irtisanoo vakuutuksensa. Mikä summa, millä perusteilla ja kenelle vakuutuksesta suoritetaan?
- d) Teemu haluaa irtisanoa vakuutuksensa, vaikkei hän ole hakenut avioeroa. Missä tapauksissa ja millä menettelyllä tämä on mahdollista, ja mikä summa ja kenelle vakuutuksesta tällöin suoritetaan?

Vastaus:

- a) Vakuutuslakia, 3 luku, pykälä 13a
- b) Vakuutuslakia, 6 luku, pykälä 47
- c) Vakuutuslakia, 3 luku, pykälä 13
- d) Vakuutuslakia, 3 luku, pykälät 13 ja 13b

Tehtävä 4 (10 p)

Mitä laissa työeläkevakuutusyhtiöistä säädetään koskien työeläkevakuutusyhtiön hallitusta ja hallituksen jäseniä seuraavien asiakokonaisuuksien osalta:

- a) Hallituksen kokoonpano ja kokoonpanolle asetetut vaatimukset
- b) Yksittäiselle hallituksen jäsenelle asetetut vaatimukset
- c) Hallituksen jäsenen esteellisyys
- d) Mitkä toiminta- ja muut periaatteet tai suunnitelmat hallituksen on vahvistettava/hyväksyttävä, sekä näiden periaatteiden/suunnitelmien julkistaminen (siis onko julkistettava).

Vastaus:

TVYL 9 e §, 10 a §, 10 b §, 10 d §, 12 §, 12 b §

Tehtävä 5 (10 p)

- a) Mikä on vakuutusyhtiön riski- ja vakavaraisuusarvio (ORSA)?
- b) Mikä on yhtiön hallinnon ja johdon rooli ORSA:ssa?
- c) Mitä tarkoitetaan ORSA:ssa kokonaisvakavaraisuusarviolla?
- d) Mikä yhteys ORSA:lla on vakuutusyhtiön johtamisprosessiin?
- e) Mikä on Aktuaaritoiminnon rooli ORSA:ssa ja mitä erityisvaateita Aktuaaritoiminnolla on ORSA:ssa?

Vastaus:

EIOPA-BoS-14/259 FI

Tehtävä 6 (20 p)

Henkivakuutusyhtiö Sijoittajan Vakuutus, jonka vastuullinen matemaatikko olet, myy eri tyyppisiä henkivakuutuksia:

- sijoitussidonnaisia säästövakuutuksia
- perustekorkoisia säästövakuutuksia ja
- puhtaita kuolemanvaravakuutuksia.

Finanssivalvonta on tehnyt tarkastuksen yhtiöönne. Tarkastuksen aikana se on havainnut, että yhtiön sijoitusomaisuuden luokittelu on ollut virheellistä ja antanut väärän kuvan yhtiön riskeistä. Yhtiössä on korkean riskin sijoituksia, jotka on luokiteltu vähäriskisiksi, ja osa kiinteistösijoituksista on osoittautunut arvottomiksi. Sijoitusjohtaja on myös yrittänyt peitellä mm. johdannaisilla tekemiään tappioita. Hallitusta ei ole informoitu asianmukaisesti. Toimitusjohtajalle ja sijoitusjohtajalle on annettu melko vapaat kädet päättää yhtiön sijoituksista ”parhaaksi katsomallaan tavalla”.

Tarkastuksen johdosta olet saanut hallitukselta tehtäväksi analysoida tilannetta ja tehdä raportin yhtiön hallitukselle.

Vakuutusyhtiön välitase näyttää seuraavalta (milj. euroa):

Vastaavaa				Vastattavaa			
	Kiinteistösijoitukset	1500			Osakepääoma		4
	Muut sijoitukset				Edellisten tilikausien voitto		21
	Osakkeet ja osuudet	7200			Tilikauden tappio		-5972
	Rahoitusmarkkinavälineet	800					
	Sijoitukset yhteensä		9500		Vakuutustekninen vastuuelka		
					Vakuutusmaksuvastuu		
	Sijoitussidonnaisten vakuutusten				Säästövakuutukset		10500
	katteena olevat sijoitukset	31000	31000		Riskivakuutukset		900
	Muu omaisuus				Sijoitussidonnaisten vakuutusten		
	Koneet ja kalusto	0,9			vastuuelka		
	Rahat ja pankkisaamiset	0,1	1		Vakuutustekninen vastuuelka		35000
	Siirtosaamiset				Siirtovelat		50
	Muut siirtosaamiset	2	2				
	Yhteensä		40503		Yhteensä		40503

Yhtiöllä on yhtiön kirjanpidon mukaan seuraavia velkoja:

- Työeläkevakuutusyhtiö Elmo, työeläkevakuutusmaksuja 15 milj. euroa

- Johdon vapaamuotoisen ryhmäläkevakuutuksen maksut, jotka kohdistuvat tulevaan palvelusaikaan, 2,98 milj. euroa
- Verottaja, työntekijöiden ennakonpidätysvelka 30 milj. euroa
- Johtajien autoihin liittyneet erääntyneet lainat Elmo Pankille, 2 milj. euroa
- Luottokuntalasku, 20000 euroa

Olet laskenut, että yhtiön oman varallisuuden suhde vähimmäispääomavaatimukseen (MCR-suhde) on laskenut 85 prosenttiin. Yhtiö on siis ajautumassa konkurssiin.

Taseen mukaan sijoitussidonnaisten vakuutusten katteena olevat sijoitukset eivät vastaa vakuutusteknistä vastuovelkaa, koska yrityksen toimitusjohtaja ja sijoitusjohtaja ovat olettaneet saavansa paremman tuoton sijoittamalla osan varoista korkeariskisiin sijoituskohteisiin. Lisäksi yhtiön sijoitussidonnaisten vakuutusten tuotto on voitu sitoa yhtiön osakkeiden arvoon. Osakkeet on markkinoilla arvostettu korkealle mutta käytännössä osakkeiden arvo on tällä hetkellä 0. Kun tieto yhtiön maksuvaikeuksista tulee markkinoille, useat vakuutusnottajat tulevat siirtämään varansa yhtiöstä. Käytännössä ongelma on myös se, että osa sijoituksista on tehty Bermudalla olevaan rahastoon, jonka ehtojen mukaan sijoitukset ovat seuraavan kerran lunastettavissa 24.12.2025 – 31.12.2026 välisenä aikana, joten yhtiöllä ei ole tarpeeksi likvidejä varoja. Yhtiö perii vakuutuksen takaisinoston yhteydessä vakuutusnottajilta vain pienen 100 euron käsittelypalkkion.

Tee hallitukselle perusteltu esitys tilanteesta ottaen huomioon vakuutusyhtiölain säännökset (hyvässä vastauksessa on kuvattu säännöksen sisältö ja miten sitä sovelletaan yllämainitussa tapauksessa):

- 1) Onko konkurssi ainoa vaihtoehto pelastaa vakuutetut etuudet? (1 p)
- 2) Jos yhtiö ajautuu konkurssiin, miten yhtiön asioita aletaan hoitaa? (1 p)
- 3) Miten vakuutusnottajien saatavat suhtautuvat edellä mainittuihin velkoihin? Voiko yhtiö jollakin edellytyksellä maksaa velkojaan? Arvioi yhtiön velkoja (2 p)
- 4) Mitä vakuutusyhtiölaissa tarkoitetaan sijoitussidonnaisilla vakuutuksilla ja onko vakuutukset katettu asianmukaisesti? (2 + 2 p)
- 5) Jos yhtiön varat eivät riitä vakuutussaatavien maksuun, miten ne tulee vakuutusyhtiölain mukaan jakaa? (2 p)
- 6) Ilmeistä on, että yhtiön toimintaperiaatteet eivät ole olleet asianmukaisia. Luettele ne vakuutusyhtiölain mukaiset toimintaperiaatteet, joiden olisi tullut varmistaa, ettei konkurssiin johtanut toimintaketju ei olisi tapahtunut. (3 p)
- 7) Olisiko aktuaaritoiminnon ja vastuullisen aktuaarin pitänyt puuttua jollakin tavalla tapahtumiin? (5 p)
- 8) Selvitä lyhyesti perustellen yhtiön hallituksen, toimitusjohtajan ja työntekijöiden rikosoikeudellista ja vahingonkorvausvastuuta (2 p)

Vastaus:

- 1) VYL 23:16, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.2.25
- 2) VYL 23:8, 23:30, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.2.25
- 3) VYL 23:15 ja 23:20, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.2.25
- 4) VYL 6:20c, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.2.10
- 5) VYL 23:33, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.2.25
- 6) VYL 6:8, Vakuutuslainsäädäntö, sivu 52
- 7) VYL 6:18 ja 6:20, Vakuutuslainsäädäntö, s. 56 ja 57
- 8) VYL 28 luku, VYL 29:4 – 5, Vakuutuslainsäädäntö, s. 50

Tehtävä 7 (15 p)

Virolainen henkivakuutusyhtiö Surematu Elukindlustus AS on päättänyt ryhtyä myymään Suomeen perustekorkoisia vakuutuksia, joihin on liitetty riskivakuutus, käyttäen verkossa toimivaa tarjousjärjestelmää. Tarjousjärjestelmässä on linkki tarjousohjelmistoon.

- Tarjousohjelmisto kysyy henkilön ikää, sukupuolta, vakuutusaikaa ja vakuutussummaa. Vakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva. Muut turvat ovat valinnaisia.
- Jos vakuutuksenottaja hyväksyy tarjouksen, se tuottaa automaattisesti vakuutuskirjan, joka on tämän tentin liitteenä.
- Muuta materiaalia yhtiöstä tai tuotteista verkkosivuilla ei ole.

Sinulta kysytään neuvoja:

- 1) Voiko yhtiö ryhtyä myymään henkivakuutuksia Internetissä suoraan Suomeen ja millä ehdoilla?
- 2) Onko liitteenä oleva vakuutuskirja mielestäsi riittävä materiaali annettavaksi vakuutuksenottajille vakuutuksen myöntöprosessin yhteydessä?
- 3) Täyttääkö vakuutuskirja säännösten vaatimukset ja onko siinä puutteita?

Perustele kantasi. (Yhteensä 15 p)

(Huom1! Hyvässä vastauksessa on kuvattu sovellettava säännös, sen sisältö ja miten sitä sovelletaan yllämainitussa tapauksessa

Huom2! Vääristä arvauksista vähennetään pisteitä)

VAKUUTUSKIRJA**1. Vakuutuksenantaja**

Surematu Elukindlustus, Viro

2. Vakuutuksenottaja ja vakuutettu

- nimi

Heikki Heikkinen

- **henkilötunnus** 220180-1115
- **osoite** Mannerheimintie 5, 00100 Helsinki

3. Vakuutusturva

- **Säästösumma** 50.000 euroa
- **Kuoleman varalta** 100.000 euroa
- **Pysyvän työkyvyttömyyden varalta** 100.000 euroa
- **Maksuvapautukset** enintään yhteensä 18 kuukautta

4. Vakuutusmaksu

- **Yhteensä** 5.000 euroa

5. Vakuutusturvan ja -maksun tarkistukset

Sekä vakuutusturvaa että -maksua korotetaan vuosittain vakuutuksenantajan vahvistamalla indeksillä.

Vakuutuksenantaja päättää vuosittain vakuutukselle mahdollisesti tulevista lisäeduista.

6. Vakuutuskausi

1.4.2020 – 31.3.2030

7. Tilapäinen työkyvyttömyys

Tilapäisellä työkyvyttömyydellä, joka oikeuttaa maksuvapautukseen, tarkoitetaan, että vakuutettu on

- a) menettänyt kokonaan kykynsä tehdä työtään; ja
- b) edellä mainittu työkyvyttömyys on jatkunut yhtäjaksoisesti vähintään 30 päivää mutta alle 18 kuukautta.

8. Vakuutuksen päättyminen**a. Vakuutustapahtumat**

Vakuutus päättyy seuraavien vakuutustapahtumien johdosta

- vakuutetun kuolema
- vakuutetun pysyvä työkyvyttömyys

b. Vakuutetun pysyvä työkyvyttömyys

Vakuutetun pysyvällä työkyvyttömyydellä tarkoitetaan, että vakuutettu on menettänyt kokonaan ja pysyvästi kykynsä tehdä työtään. Työkyvyttömyyttä on aina pidettävä pysyvänä, mikäli se on jatkunut yhtäjaksoisesti vähintään 18 kuukautta.

c. Vakuutuksen irtisanominen

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päättyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, ellei vakuutuksenantaja tai vakuutuksenottaja irtisano sitä. Vakuutusturva voi päättyä kesken vakuutuskauden vakuutuksen irtisanomisen vuoksi.

9. Korvausrajoitukset

Vakuutuskorvauksia ei makseta, jos

- vakuutettu on tehnyt itsemurhan
- vakuutetulla on fyysinen vamma vakuutusta otettaessa
- vakuutetun kuolema on aiheutunut siitä, että hän on osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen
- vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta

10. Verotus

Vakuutuksenantaja ei ole vastuussa vakuutuksenottajalta ja vakuutetulta tämän vakuutuksen vakuutuskorvauksen johdosta mahdollisesti perityistä veroista.

11. Korvausvaatimus

Vakuutuskorvaushakemus tulee tehdä sähköisesti vakuutuksenottajan verkkosivuilla. Kuolemantapauksessa seuraavat asiakirjat pitää toimittaa vakuutuksenantajalle:

- virallinen kuolintodistus sisältäen iän ja syntymäpaikan
- kattava lääketieteellinen tai virallinen lausunto kuolinsyystä
- muu mahdollinen selvitys, jonka vakuutuksenantaja pyytää korvaushakemuksen käsittelemistä varten.

Pysyvän tai tilapäisen työkyvyttömyyden sattuessa seuraavat asiakirjat pitää toimittaa vakuutuksenantajalle:

- selvitys työkyvyttömyydestä, erityisesti lääkärintodistus ja mahdollinen työnantajan todistus
- muu mahdollinen selvitys, jonka vakuutuksenantaja pyytää korvaushakemuksen käsittelemistä varten.

12. Tietosuoja

Vakuutuksenantaja käsittelee vakuutetun henkilötietoja soveltuvan henkilötietojen suojaa ja vakuutusyhtiötä koskevan lainsäädännön mukaisesti seuraaviin tarkoituksiin: hinnoittelun ja vakuutuksen hallinnointi, korvausvaatimusten käsittely ja tilastollinen analyysi. Tiedot kerätään vakuutuksenottajalta ja vakuutetuilta sekä julkisista rekistereistä.

Vakuutuksenantaja ei luovuta vakuutetun henkilötietoja kolmansille osapuolille muutoin kuin Vakuutetun annettua suostumuksen luovutukseen, lain salliessa luovutuksen tai tietosuojaviranomaisen annettua luvan luovutukseen.

13. Muutoksenhaku

Kaikki tätä vakuutusta koskevat tiedustelut tai valitukset tulee tehdä vakuutuksenottajan verkkosivujen kautta.

Mikäli vakuutuksenantaja hylkää korvausvaatimuksen, vakuutuksenottaja voi ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan, joka antaa ratkaisusuosituksia tai Kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa lausuntoja ja ratkaisusuosituksia kuluttajasuojalainsäädännön perusteella. Vakuutuksenantajan korvaus päätös sisältää yksityiskohtaiset muutoksenhakuohjeet.

Mikäli muutoksenhakija ei ole tyytyväinen vakuutuksenantajan korvauspäätökseen tai muuhun päätökseen, joka vaikuttaa vakuutuksenottajaan tai vakuutettuun, voi muutoksenhakija ryhtyä toimenpiteisiin vakuutuksenantajaa kohtaan. Kyseiset toimenpiteet vakuutuksenantajaa kohtaan voidaan laittaa vireille vakuutetun Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun vakuutetulle on ilmoitettu kirjallisesti vakuutuksenantajan päätöksestä ja tästä määräajasta. Valitusoikeus menetetään, mikäli tätä määräaikaa ei noudateta.

14. Vakuutusvalvontaviranomainen

Viron Finanssivalvonta (Finantsinspektion) valvoo ja sääntelee vakuutuksenantajaa omalta osaltaan. Vakuutuksenantajalla on toimilupa Suomessa EU:n palveluiden vapaan tarjonnan säännösten perusteella.

Vakuutuksenantajan vakavaraisuutta ja toimintaa Suomen toimintojen osalta valvoo Finanssivalvonta.

15. Korvausoikeuden vanhentuminen

Korvausta on haettava vakuutuksenantajalta vuoden kuluessa. Korvausta on joka tapauksessa haettava kymmenen vuoden kuluessa. Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä säädetyssä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

16. Vakuutusehtojen muuttaminen

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksuja ja muita vakuutusehtoja milloin tahansa, mikäli muutoksen syynä on yleisen vahinkokehityksen tai yleisen korkotason muutos.

Vakuutusmaksuja ja muita vakuutusehtoja voidaan myös muuttaa, jos muutos perustuu uuteen tai muuttuneeseen lainsäädäntöön tai viranomaisen määräykseen tai ennalta arvaamattomaan olosuhteiden muutokseen.

17. Sovellettava laki

Tähän vakuutukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vastaus:

- 1) UlkomVakYL 5 §, Vakuutuslainsäädäntö, kohta 1.4.1
- 2) VSL 5: Tiedot ennen vakuutuksen tekemistä, Vakuutuslainsäädäntö kohta 4.4.1
- 3) UlkomVakYL 5 §, VSL 20 a, 28(2), 37, 37 a ja 73), Oikeusministeriön asetus henkivakuutuksesta annettavista tiedoista 2, 3 (2)-(6) sekä 3 (8) ja (9), Vakuutuslainsäädäntö kohdat 1.4.1, 4.4.1, 4.5, 4.11.5, 4.16.3,

Virhepisteitä annettu selvästi vääristä vastauksista ja perusteluista.

Tehtävä 8 (10 p)

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

Pistemäärä = $\min \{10; \max \{0; 0.677 \cdot (\text{oikeiden vastattujen kysymysten lukumäärä} - 5.48)\}$
pyöristettynä lähimpään puoleen pisteeseen.

Vääristä vastauksista ei siis saa miinuspisteitä.

Vastaa tenttimateriaalin mukana jaettavalle erilliselle paperille ympyröimällä oikea vaihtoehto. Muista kirjoittaa nimesi myös siihen vastauspaperiin.

8.1. Liikennevakuutuksesta

- ei korvata ajoneuvon käyttämisestä yksityisalueella tai pihalla syntynyttä vahinkoa
- korvataan myös ajoneuvon kuljettajalle ajoneuvon kuormauksen tai kuorman purkamisen aikana sattuneet henkilövahingot mutta ei omaisuusvahinkoja
- on turha ruikuttaa korvausta kivusta ja särystä, jos henkilövahinko on vähäinen
- korvataan myös liikennevahingossa osallisena olleen (syyttömän osapuolen) ajoneuvon arvonalennus

Vastaus: c) Hoppu & Hemmo, s. 339, 345, 350, 353

8.2. Ankaru vastuu liikennevakuutuksessa

- tarkoittaa sitä, että kaikki vahinkotapahtumasta aiheutuneet vahingot korvataan viimeisen päälle ilman omavastuuta
- tarkoittaa sitä, että tuottamusta ei välttämättä tarvita, pelkkä syy-yhteys vahinkotapahtuman ja siitä seuraavien vahinkoseuraamusten välillä riittää
- tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiö voi joutua takuujärjestelmä kautta korvaamaan toisessa yhtiössä vakuutettuna olleen ajonauvojen aiheuttamia vahinkoja
- liittyy siihen, että kyseessä on pakollinen vakuutus
- tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiö ei välttämättä voi arvioida vakuutuksesta maksettavien korvausten määrää vahinkopäätöstä tehdessä, sillä jatkuvan korvauksen määrää voidaan nostaa jopa vuosikymmenten jälkeen

Vastaus: b) Hoppu & Hemmo, s.342, 343, 346

8.3. Viime kesänä saimme lehdistä lukea kahden kaveruksen, hiehon ja possun, seikkailuista Pielavedellä. Alla Savon Sanomissa asiasta 30.7.2019 julkaisu uutinen.



Hieho ja possu lähtivät omille teilleen Pielavedellä ja päätyivät mökin pihaan asukkaiden ihmetykseksi. Kaverukset viihtyvät yhdessä tiiviisti.



Karkumatkan jälkeen hieho ja possu makoiivat tyytyväisenä aitauksessaan kylki kyljessä.

Pielavedellä mökkeilevä kuopiolainen Irma Tossavainen huomasi maanantaina ikkunasta ylittävän näyn.
– Piti ihan silmiä hieraista. Onko pihassamme lehmä ja possu?
Tossavainen lähti yöpaidassaan opastamaan eläimiä niiden tulosuuntaan, etteivät ne menisi järvelle ja metsään.
Kun porsas vähän matkaa kuljettuaan asettui makuulle ja vasikka jäi sen vie-

reen. Tossavainen päätti käydä hakemassa lisää vaatetta. Kun hän palasi, eläimiä ei enää näkynyt.
– Mieheni lähti autolla jäljittämään niitä.
Eläimet löytyivät noin 300 metrin päästä pellon reunasta.
Omistajille sana kulkeutui sosiaalisessa mediassa jaettujen valokuvien ja puhelimen avulla.

Kolmen kilometrin pituisen karkumatkan syynä oli hiehon klima-aika.
– Se lähti etsimään soonia, kertoo omistaja Sakari Yrjänä, joka teki eläimille karkumatkan jälkeen korkeamman aitauksen.
Karkailu vähentynee myös siksi, että hiehon kiima menee ohi vuorokaudessa. Kotiin palattuaan eläimet lepäilivät tyytyväisinä kylki kyljessä.

– Ne ovat omineet toisensa. Possu on ollut meillä vasta toista vuorokautta ja otti vasikan emäkseen. Vasikan emä kuoli viime viikolla lämpöhalvaukseen.
Eläintenpito on harrastus, kertoo Oulun seudulta kotoisin oleva Yrjänä.
– Tämä oli yksi syy, miksi aikoinaan muutimme Pielavedelle: että saa harrastaa ja on omaa rauhaa.
Teksti: Tiina Tynkkynen-Hietä

Jos retkellään hieho ja possu olisivat toikkaroineen auton alle ja menehtyneet, niin hiehon ja possun yli ajaneen auton liikennevakuutuksesta

- ei olisi korvattu kumpaakaan, ei hiehoa eikä possua
- hieho olisi korvattu, mutta ei possua, sillä vakuutusalan vakiintuneen vakuutusalan näkemyksen mukaan pienten auton eteen sattuneiden eläinten kohdalla ei pidäkään ruveta jarruttelemaan vaan täytyy vain lasetella ylitse
- korvataan molemmat, sekä hieho että possu
- korvataan molemmat, sekä hieho että possu, mutta eläinten omistaja joutuu puolestaan korvaamaan ajoneuvon korjauskulut

Vastaus: a) Hoppu & Hemmo, s. 345

8.4. Karkkilassa asuva Andy täytti vuosia huhtikuussa. Vuosipäivän kunniaksi hän innostui hankkimaan moottoripyörän. Tunnollisena kansalaisena Andy hankki moottoripyörälle pakollisen liikennevakuutuksen ja varovaisuussyistä vielä laajimman mahdollisen vapaaehtoisen kaskovakuutuksen (autovakuutuksen). Ensiajelulle hän pyysi kyytiinsä puolisonsa Angelan. Tie oli kuitenkin tietyiltä osin jäinen ja liukas. Andy ja Angela kaatuivat moottoripyörällä, molemmat loukkaantuivat ja moottoripyörä kärsi vakavia vaurioita.

- kaikki vahingot korvataan kaskovakuutuksesta (omavastuun ylittävältä osalta)
- moottoripyörä korvataan (omavastuun ylittävältä osalta) kaskovakuutuksesta, Angelan vahingot liikennevakuutuksesta, mutta Andy ei saa onnettomuudet aiheuttaneena moottoripyörän kuljettajana korvauksia kummastakaan
- moottoripyörä korvataan (omavastuun ylittävältä osalta) kaskovakuutuksesta, Angelan ja Andyn vahingot liikennevakuutuksesta
- Angelan ja Andyn vahingot korvataan liikennevakuutuksesta, mutta moottoripyörää ei korvata kummastakaan, koska kyseessä on törkeä huolimattomuus, koska pariskunta lähti ajamaan jäiselle tielle

Vastaus: c) Hoppu & Hemmo, s. 355, s. 347, s. 369

8.5. Oikeusturvavakuutus

- ei voi olla välillinen ja yleinen
- ei voi olla välitön ja yleinen

- c) ei voi olla välillinen ja rajoitettu
- d) ei voi olla välitön ja rajoitettu
- e) kaikki edellä kohdissa a) - d) esitetyt yhdistelmät ovat mahdollisia

Vastaus: e) Hoppu & Hemmo, s. 237

8.6. SHV-vakuutusmatemaatikon oikeuden toimia vastuullisen vakuutusmatemaatikon tehtävissä voi kurinpidollisena toimena evätä

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

Vastaus: a) VYL 31 luku, 8 §

8.7. 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 ottaa suorittaakseen toimeksiantoa, johon hän ei katso pätevyytensä ja kokemuksensa riittävän
- 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 koskaan hoitaa tehtäviä, joihin liittyy eturistiriita tai sen mahdollisuus

Vastaus: f) SUOMEN AKTUAARIYHDISTYKSEN SHV-JÄSENTEN EETTISET PERIAATTEET, kohta 4.1: Aktuaarin ei tule hoitaa tehtäviä, joihin liittyy eturistiriita tai sen mahdollisuus, paitsi jos hänen kykynsä toimia puolueettomasti ei vaarannu ja eturistiriita tai sen mahdollisuus on selkeästi kerrottu asianosaisille.

8.8. Solvenssi II -direktiivin mukainen suhteellisuusperiaate:

- a) tarkoittaa sitä, että pienten yhtiöiden kohdalla vaatimukset ovat vähemmän tiukat kuin suurten yhtiöiden kohdalla
- b) tarkoittaa sitä, että suurten yhtiöiden kohdalla vaatimukset ovat suhteellisesti vähemmän tiukat kuin pienten yhtiöiden kohdalla
- c) yhtiön liiketoiminnan laajuus ja/tai henkilöstön määrä ovat ratkaisevia tekijöitä päätettäessä suhteellisuusperiaatteen käytöstä
- d) vakuutusyhtiön on pystyttävä perustelemaan suhteellisuusperiaatteen käytön perusteet Finanssivalvonnalle

Vastaus: d) Rantala & Kivisaari, s. 285

8.9. Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Solvenssi II -sääntelyn myötä

- a) EU:ssa on siirrytty maksimiharmonisointiin, ts. henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille ei voida kansallisesti asettaa tiukempia vaatimuksia seikoista, jotka on EU:ssa yhdenmukaistettu
- b) EU:ssa on siirrytty maksimiharmonisointiin, ts. henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille ei voida kansallisesti asettaa lievempiä vaatimuksia seikoista, jotka on EU:ssa yhdenmukaistettu
- c) henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille on tullut vakavaraisuuspääomavaatimus, joka voidaan laskea myös yhtiön sisäisellä mallilla
- d) henki- ja vahinkovakuutusyhtiöille on tullut 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: Rantala & Kivisaari, e) s. 277 + 288-289

8.10. Potilasvakuutus ei korvaa

- a) sairaankuljetuksen yhteydessä aiheutuvia vahinkoja
- b) hoitohuoneiston tulipalosta aiheutuneita vahinkoja
- c) potilaalle aiheutuneita esinevahinkoja
- d) hoitolaitteen viasta aiheutuneita vahinkoja

Vastaus: c) Hoppu & Hemmo, s. 399-403

8.11. 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

8.12. Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Keskeytysvakuutus:

- a) henkilökeskeytysvakuutuksella voidaan varautua avainhenkilön työpanoksen menettämiseen
- b) keskeytysvakuutuksesta ei makseta korvauksia, jos keskeytys johtuu alihankkijalle aiheutuvasta vahingosta
- c) epidemiakeskeytysvakuutuksia käytetään elintarvikealalla
- d) keskeytysvakuutuksella vakuutetaan se etuus, että omaisuuden käyttö estyy

Vastaus: b) Hoppu & Hemmo, s. 334

8.13. Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Matkavakuutus:

- a) matkavakuutus on yhdistelmävakuutus, joka kostuu (yleensä) matkustaja-, matkatavara-, matkavastuu- ja oikeusturvavakuutuksesta
- b) tavaran katoamisesta aiheutuvaa vahinkoa ei koskaan korvata matkatavaravakuutuksesta
- c) matkavakuutus ei ole voimassa omalla vapaa-ajan asunnolla
- d) vakuutetun sairauden pahenemiseen liittyvä ensiapuluonteinen hoito korvataan matkavakuutuksesta

Vastaus: b) Hoppu & Hemmo, s. 424-427**8.14.** 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 vakuutuslainsäädännön säännöksiä sovelletaan myös henkilövakuutuksiin.
- d) Vaikka sama esine olisi vakuutettu saman vahingon varalle useassa eri yhtiössä, niin on mahdollista, että vahingon tapahduttua vakuutusnottaja saa (laillisesti) täyden sopimuksen mukaisen korvauksen kaikista yhtiöistä.

Vastaus: d) Luukkonen – Mäntyniemi – Pekonen-Ranta – Raulos – Santavirta: s. 264-268, Vakuutuslainsäädäntö 59 §**8.15.** 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. 127-128**8.16.** Mikä seuraavista väittämistä ei pidä paikkaansa

Vakuutusyhtiön palkitsemisjärjestelmän

- a) avulla on pyrittävä välttämään eturistiriitoja
- b) on oltava sellainen, että se 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) VYL, 6 luku 17 §, Kivisaari & Rantala, s. 292

8.17. Mikä seuraavista EU:n yleistä tietosuojaa-asetusta koskeva väite pitää paikkansa:

- Asetusta sovelletaan henkilötietojen käsittelemiseen, käsiteltiinpä tietoja sitten manuaalisesti tai automaattisesti.
- Henkilötietojen käsitteleminen edellyttää rekisteröidyn suostumusta.
- Vain nimettyä henkilöä koskevat tiedot ovat henkilötietoja.
- Henkilön terveydentilaan tai sairauteen liittyviä tietoja ei saa käsitellä.

Vastaus: a) Luukkonen – Mäntyniemi – Pekonen-Ranta – Raulos – Santavirta: s. 359-363

8.18. Mikä seuraavista hyvään vakuutustapaan liittyvistä väitteistä ei pidä paikkaansa?

- Vahinkovakuutuksessa rajoitusehdot ja omavastuu eivät saa olla niin laajoja, että vakuutusyhtiöllä ei käytännössä ole vakuutettavaa riskiä.
- Vakuutusyhtiön korvauskäsittelyssä suuria vahinkoja ei voida käsitellä pieniä nopeammin.
- Vakuutuskirjassa tulee olla näkyvillä vakuutusmaksun määrä ilman alennuksia.
- Hyvä vakuutustapa on karkealla tasolla määritelty vakuutusolosuhteissa, vaikkakin sen tarkempi sisältö muuttuu ajan arvostusten ja toimintatapojen mukana.
- Korvausratkaisun tekemiseen osallistuneiden henkilöiden nimet on ilmoitettava pyydettäessä.
- Finanssivalvonta valvoo hyvän vakuutustavan noudattamista.

Vastaus: d) Luukkonen – Mäntyniemi – Pekonen-Ranta – Raulos – Santavirta: s. 86, 161-163

8.19. Mikä seuraavista merivakuutusta koskevista väitteistä ei pidä paikkansa:

- P & I –vakuutus (Protection & indemnity) on laivanomistajan vastuuvakuutus vahingonkorvausvastuun varalle
- yhteinen haveri tarkoittaa tietoista taloudellista uhrausta suuremman kokonaisuuden pelastamiseksi
- kaskoetusvakuutus kattaa yleensä vain aluksen arvon alenemisen vahinkotapahtuman johdosta
- merivakuutus voi kattaa myös maakuljetuksen
- merivakuutus käsittää myös merellä uhkaavan vaaran eikä vain meren aiheuttamaa vaaraa.

Vastaus: c) Hoppu & Hemmo, s 379-384

8.20. Henki- tai vahinkovakuutusyhtiön tarjoamaa ryhmätuvakuutusta

- ei koske vakuutuslakia
- pidetään vakuutusolosuhteissa ryhmävakuutuksina
- ei pidetä yksilöllisenä vakuutuksena
- koskevan vakuutusmaksun maksaa kokonaan tai osittain ryhmään kuuluva

Vastaus: d) Luukkonen – Mäntyniemi – Pekonen-Ranta – Raulos – Santavirta: s.176, 301, Vakuutuslakia 1 ja 2 §

8.21) Mikä seuraavista musiikkikappaleista (kappaleen nimen perusteella) kuvaa parhaiten vastaajan tunteja tällaiseen vaihtoehtokysymykseen vastaamisen jälkeen:

- a) tää onnea on
<https://www.youtube.com/watch?v=k2gDuH8bmzM>
- b) kohtalokas samba
<https://www.youtube.com/watch?v=vhwMS63g-20>
- c) ei oo, ei tuu
<https://www.youtube.com/watch?v=fHtdOXV7ov0>
- d) kohtalon tango (arpa kohtalon on aina arvaamaton)
<https://www.youtube.com/watch?v=IV3H8Gff770>
- e) järki lomalla
<https://www.youtube.com/watch?v=18oJqsCdOcA>
- f) jokin muu, mikä?

Musiikkinäytteitä ei tentissä pystytä tarjoamaan, vaihtoehtojen alla olevat linkit on tarkoitettu mahdollista myöhempää kiinnostusta varten.

Vastaus: tästä saa pisteen vastasi mitä tahansa tai oli vastaamatta