

Vakavaraisuus 24.5.2018

Tutkintovaatimukset vuodelle 2018

SHV-tenteissä sallitaan funktiolaskimen käyttö. Graafiset ja symboliset laskimet sekä laskimet, jotka pitävät sisällään laajat muistiin tallennusominaisuudet, eivät ole sallittuja

Tutkintolautakunnan tenteissä oletetaan tutkintovaatimusten yliopistossa suoritettavat kurssit tunnetuiksi.

Vakavaraisuus

Teokset:

- Rantala J. ja Kivisaari E.: *Vakuutusoppi*, 12. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2014, luku 7 Vakuutusalan sijoitukset ja luku 8 Vakuutuslaitosten vakavaraisuus ja riskienhallinta.
- Daykin C.D., Pentikäinen T. ja Pesonen M.: *Practical Risk Theory for Actuaries*, Part Two, Chapman & Hall 1994: luvut 3.4, 7, 9, 12, 13.
- Sweeting P.: *Financial Enterprise Risk Management*, Cambridge University Press, 2011, pois lukien luvut 9-13 ja 20.
- Kivisaari E. ja Kahola M-L.: *Vakuutustalous*, FINVA, 2017, luvut 3.1-3.4, 4 ja 8.3

Säädökset:

- Vakuutusyhtiölaki (521/2008), sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2018, usealla eri lailla muutettuna: 9 luku (vastuuelva kirjanpidossa), 10 luku (varojen ja velkojen arvostaminen ja vastuuelva vakavaraisuuslaskennassa), 11 luku (pääomavaatimukset), 12 luku (oma varallisuus vakavaraisuuslaskennassa) ja 26 luku (ryhmävalvonta ja ryhmän vakavaraisuuslaskenta)
- Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vahinkovakuutusyhtiön tasoitusmäärän laskemisesta (357/2015)
- Laki työeläkevakuutusyhtiöistä (354/1997), sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2018, usealla eri lailla muutettuna: 6 luku (vastuuelva) ja 7 luku (vakavaraisuuspääoma),
- Laki eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja sijoitusten hajauttamisesta (315/2015) sellaisena kuin se on muutettuna lailla 99/2016
- Yhteistakuuta koskevat määräykset: työtaturma- ja ammattitaitulain (459/2015) 30 luku, liikennevakuutuslain (460/2016) 93 ja 94 § sekä potilovahinkolain (585/1986) 5b ja 5c §.
- Solvenssi II direktiivin (2009/138/EY) 2-taso, Euroopan komission delegeoitu asetus 2015/35, sellaisena kuin se on muutettuna Euroopan komission delegoidulla asetuksella 2016/467 ja Euroopan komission delegoidulla asetuksella 2017/1542:
 - Vastuuelva: osasto I, luku III, jaksot 1 ja 2 sekä jaksosta 3 alajakso 1-4 ja 6
 - SCR-laskenta: osasto I, luku V, jakso 1 alajakso 5
 - SCR-komponentit: osasto I, luku V, jaksot 2-8
 - MCR-laskenta: osasto I, luku VII

Tämä asetus jaetaan tarvittavilta osin kokonaisuudessaan tenttitilaisuudessa. Tenttitilaisuudessa jaetaan myös tarvittavat asetuksen liitteet liitteissä esitettyjen parametrien osalta tai liitteissä olevat parametrit annetaan tehtävässä. (Liitteissä esitettyjen kaavojen tietämistä tai tuntemista ei edellytetä.)

Tukimateriaali

Hallituksen esitykset:

- HE 344/2014 (Vakuutusyhtiölain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttaminen)
- HE 279/2014 (Eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskeminen ja sijoitusten hajauttaminen)

Riskienhallinnan osaan suositellaan oheislukemistona teosta

- Knüpfer, Samuli - Puttonen, Vesa: *Moderni rahoitus* 3. painos Painovuosi: 2014 (luvut: 4, 6 ja 9)
 - Sweeting P.: *Financial Enterprise Risk Management*, Cambridge University Press, 2011, luku 20
- Sekä valinnaisesti teoksia:
- Hull, J.: *Options, Futures and Other Derivatives*, Prentice Hall, 2014.
 - A. Adams, P. Booth, D. Bowie, D. Freeth: *Investment mathematics*, Wiley, 2003

Euroopan komission delegoitu asetus 2015/35: oheislukemisto

- Henrik Jämsän SHV-työ: “*Solvenssi 2-vakavaraisuuslaskenta standardikaavalla*”, 2017
<http://www.actuary.fi/julkaisut/shv-tyot/solvenssi-2-vakavaraisuuslaskenta-standardikaavalla>

Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuusvaatimukset: oheislukemisto

- Kivisaari E. ja Kahola M-L.: *Vakuutustalous*, FINVA, 2017, luku 10