

Vakavaraisuus 30.9.2020

## Tutkintovaatimukset vuodelle 2020

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
- Luukkonen I., Mäntyniemi L., Pekonen-Ranta M., Raulos V. ja Santavirta P.: *Vakuutuslainsäädäntö*, Finva, 2018, luvut 1.2.10 - 1.2.18 ja 1.3.7.

### Säädökset:

- Vakuutusyhtiölaki (521/2008), sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2020, usealla eri lailla muutettuna: 8 a luku (vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevien tietojen julkistaminen) 9 luku (vastuuelvelka kirjanpidossa), 10 luku (varojen ja velkojen arvostaminen ja vastuuelvelka 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 1.1.2020, usealla eri lailla muutettuna: 6 luku (vastuuelvelka) 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 ammattitautilain (459/2015) 30 luku, liikennevakuutuslain (460/2016) 93 ja 94 § sekä hallituksen esityksestä 298/2018 (HE potilasvakuutuslaiksi ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi) potilasvakuutuslain 66 ja 67 § (sivuilla 137-138) potilasvakuutuslain 66 ja 67 §:n perustelut (sivuilla 102-104) ja yleisperustelujen kappale ”vakuutusyhtiön selvitystila ja konkurssi” (sivulla 29).
  - Solvenssi II -direktiivin (2009/138/EY) 2-taso, Euroopan komission delegoitu asetus 2015/35, sellaisena kuin se on muutettuna Euroopan komission delegoidulla asetuksella 2016/467, Euroopan komission delegoidulla asetuksella 2017/1542 ja Euroopan komission delegoidulla asetuksella 2019/981:
    - Vastuuelvelka: osasto I, luku III, jaksot 1 ja 2 sekä jaksosta 3 alajaksot 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
- Asetuksen artiklojen 149, 176 a – 176 c, 177 – 181, 193 - 195 tietämistä tai tuntemista ei kuitenkaan edellytetä. 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*, Talentum, 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 tai uudempi.
- 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