



VAKUUTUS-VÄLTTÄMÄTÖN HYÖDYKE

Näkökulmia vakuutuksen välttämättömyyteen



TYÖELÄMÄPROFESSUURISTA



KUKA OLEN?

- Väitellyt sovelletusta matematiikasta Helsingin yliopistossa 2004
- Työskennellyt eläkevakuutuksen parissa
 - Matemaatikko/aktuaari/vakuutustekniikan päällikkö, Silta Oy 2004-2010
 - Ylimatemaatikko, STM 2011-2017
 - Toimistopäällikkö, Finanssivalvonta 2017-2020
 - Johtaja, työeläkeasiat, Finanssiala 2021-
- Vakuutusmatemaatikon tutkintolautakunnan jäsen 2011-2021
- Työelämäprofessori, HY, osa-aikainen 35 %, 3 vuotta alkaen 2021



MITÄ ON TEKEILLÄ?

Kevät 2022

- Career seminar in insurance mathematics
- Intensive course: Design and analysis of experiments and surveys
 - Yksi päivä vakuutusteemalla

Syksy 2022

- Case studies in insurance mathematics
- Vierailuluento ACCC:n seminaarissa (Atmosphere and Climate Competence Center)
- Vakuutusiltapäivä 2.12.2022



MITÄ TOIVON ALALTA?

- Yleisesti
 - Onko gradun aiheita? Onko muita akateemista tutkimusaihetta?
 - Kesätöitä, työpaikkoja?
 - Mitä tahansa muita ideoita edistämään yhteistyötä?
- Erityiskysymyksiä
 - Onko kiinnostusta toimia isäntänä kevään 2023 vierailusarjassa?
 - Yhteistyö ACCC:n kanssa?
 - Riskiteorian ja henkivakuutusmatematiikan luennot Helsingin yliopistossa, erillisopintolupa myös jälkikäteen mahdollista
- Ota yhteyttä matalalla kynnyksellä: mikko.kuusela@helsinki.fi,
[+358 20 793 4221](tel:+358207934221)



NÄKÖKULMIA VAKUUTUKSEN VÄLTÄMÄTTÖMYYTEEN



MITEN NIIN.. VÄLTÄMÄTÖN?

- Vakuutus on normaalisti huomaamaton perusinfra
- Luonne välttämättömänä hyödykkeenä tulee usein esiin vakuutuksen myönnön, vakuutustapahtuman tai erityisesti kriisin yhteydessä
- Välttämätön kenelle?
 - Yksilöille
 - Yrityksille
 - Yhteiskunnalle
- Koska vakuuttaminen on tärkeää, sitä halutaan säännellä



VAKUUTUS VIIME KRIISEISSÄ

- Korona ja keskeytysvakuutus
 - Mikä on vakuutuskelpoista ja mikä ei?
- Liikennevakuutuksen green gard
 - Laajan ja yhtenäisen liikennevakuutusturvan tärkeys
- Lentokoneet ja laivat
 - Vakuutuksen kieltäminen tehokas keino (EU insurance ban on Russian oil)
- Sosiaalivakuutus ja venäläiset
 - Sosiaaliturvan ja sanktioiden törmäyskurssi
- Ukrainan jälleenrakennus, MIGA
- Poikkeukselliset sääilmiöt



VALTIO TAKAAJANA

- Koronan yhteydessä havahduttiin, että Lääkevahinkovakuutusyhtiö ei saane jälleenvakuutusta Covid - 19-rokotteesta aiheutuvalle riskille.
- Valtio tuli jälleenvakuuttajan sijaan, jos jälleenvakuuttajaa ei löydy (HE 214/2020)
- Laki poikkeusolojen vakuutustakuusta (408/2007)
 - Sisältää säännökset valtioneuvoston oikeudesta antaa poikkeusoloissa ja väestön toimeentuloa tai talouselämän toimintaa vakavasti vaarantavissa normaaliolojen häiriötilanteissa takuu vakuutuslaitoksen myöntämälle vahinkovakuutukselle
- Poikkeusolojen vakuutustakuutoimikunta hallinnoi tätä
 - Toimikunta asetettu tammikuussa 2022
 - Muutosehdotuksia edellä mainittuun lakiin



BEATING CANCER

- Komission laaja ohjelma, jossa myös vakuutuksella on roolinsa
 - “...fairness towards cancer survivors in long term remission.”
 - Right to be forgotten (RTBF)
- Kuinka pitkään syövästä parantumisen jälkeen sillä voi olla vaikutusta vakuutuksen myöntämiseen?
- Tulossa osaksi Consumer Credit – direktiiviä (CCD)? Laajene koskemaan muutakin terveyttä?
- Vakuutusala sivuroolissa valmistelun osalta
- Ytimessä jälleen keskustelu differentiation vs discrimination



LISÄÄ EU-SÄÄNTELYÄ

- Vakuutusala on merkittävän EU:n kestävyys sääntelyn kohteena
 - Taksonomia
 - Sustainable financial disclosure regulation (SFDR)
 - Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)
 - Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDD)
 - Metsäkatoasetus
 - ...
- Vakuuttajilla toinen merkittävä vaikutuskanava – sijoitustoiminta – joihin moni muutoksista kohdistuu
- Vakuuttajien rooli vastuullisuuden vahtikoirona



YHTEENVETO

- Vakuutus todellakin on joissain tapauksissa välttämätön hyödyke
 - Välttämättömyys tarkoittaa sääntelyä
- Vakuutuksen myöntöön paineita
 - Vastuuvalinta vs syrjintä
 - Vakuutus nähdään puolijulkisena hyödykkeenä
- Vakuutuksen ohjausvaikutus
 - Kestävyyssääntely, sanktiot -> vakuuttajat vahtikoirina
 - Vakuuttajat ovat myös sijoittajia

Olemmehan muutoksessa mukana?



**60° 10 1.2 N, 24° 57 18
E**