

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 21.8.2006 YLEINEN OSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse vastauspapereihin henkilönumerosi. Jos jätät vastaamatta kysymykseen, jätä tyhjä vastauspaperi, josta ilmenee henkilönumero ja kysymyksen numero.

*Kysymyskohtaiset enimmäispistemäärät on mainittu kysymyksen kohdalla.
Yhteispistemäärä 50 pistettä.*

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

1. Vastaavan hoitajan tehtävät ja velvollisuudet. (4 p.)
2. Kuluttajien varojen välittäminen. (6 p.)
3. Määrittele tasapuolinen analyysi. (2 p.)
4. Määrittele seuraavat käsitteet:
 - a) vakuutustapahtuma
 - b) vakuutuksenottaja
 - c) vakuutettu
 - d) vakuutuksenantaja. (4 p.)
5. Määrittele käsitteet:
 - a) jälleenhankinta-arvo
 - b) päivän arvo
 - c) vakuutusmäärä
 - d) alivakuutus
 - e) ylivakuutus
 - f) täysarvoperiaate. (6 p.)
6. Mikä on Vakuutusvalvontaviraston toimivalta ja tiedonsaantioikeus vakuutusmeklarien valvonnassa ja toiminnan tarkastuksessa? (4 p.)
7. Vakuutusmeklarin vahingonkorvausvastuu. (6 p.)
8. Millaisia keinoja vakuutusyhtiön korvauspäätökseen tyytymättömällä kuluttajalla on käytettävissään? (6 p.)
9. Mihin kolmeen osaan vakuutusmaksu tavallisesti jaetaan ja mitä kuluja kullakin niistä katetaan? (3 p.)

Vastaa kysymyksiin 10-15 ympyröimällä kysymyspaperiin kunkin väittämän kohdalla mielestäsi oikea vaihtoehto. Vain yksi oikea vaihtoehto.

10. Sitova vakuutus sopimus voi syntyä
 - a) vain vakuutuksenottajan aloitteesta
 - b) puhelimitse
 - c) vain kirjallisesti. (1,5 p.)
11. Vakuutus sopimus lain pakottavuus tarkoittaa sitä, että
 - a) kuluttajavakuutuksissa ei saa poiketa laista vakuutuksenottajan vahingoksi
 - b) kaikissa yritysten kanssa tehtävissä vakuutuksissa laista saa poiketa
 - c) lain pakottavien säännösten vastainen ehto tulee sitovaksi, jos vakuutuksenottaja nimenomaisesti hyväksyy ehdon (1,5 p.)
12. Vakuutus tapahtuman satuttua
 - a) vakuutuskorvauksen hakijan on kahden viikon kuluessa ilmoitettava vakuutus tapahtumasta vakuutuksenantajalle
 - b) vakuutuksenantaja ilmoittaa kirjallisesti vakuutuskorvauksen hakijalle, millaisia asiakirjoja ja selvityksiä korvauksen saamiseksi on toimitettava
 - c) vakuutuksenantajan on maksettava vakuutuskorvaus 30 päivässä siitä, kun se on saanut kaiken tarpeellisen vakuutus tapahtumaa koskevan aineiston (1,5 p.)
13. Vakuutus yhtiön perustamiseen Suomessa
 - a) ei tarvita toimilupaa
 - b) tarvitaan Vakuutus valvontaviraston myöntämä toimilupa
 - c) tarvitaan sosiaali- ja terveysministeriön myöntämä toimilupa (1,5 p.)
14. Kuluttajansuojalaki
 - a) ei koske meklaritoimintaa, mutta koskee vakuutus yhtiön ja asiakkaan suhteita
 - b) ei koske lainkaan vakuutuksia
 - c) koskee meklaritoimintaa. (1,5)
15. Vakuutus sopimuksen sovittelu
 - a) tarkoittaa, että kohtuutonta vakuutusehtoa muutetaan tai se jätetään kokonaan huomiotta
 - b) ei ole mahdollista
 - c) on mahdollista vain, jos vakuutuksenottajana on kuluttaja (1,5 p.)

Henkilönumero _____

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 22.8.2006 VAHINKOVAKUUTUSOSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse vastauspapereihin henkilönumerosi. Jos jätät vastaamatta kysymykseen, jätä tyhjä vastauspaperi, josta ilmenee henkilönumero ja kysymyksen numero.

Kysymyskohtaiset enimmäispistemäärät on mainittu kysymyksen kohdalla. Yhteispistemäärä 50 pistettä.

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

1. Mikä on suojeluohje? Mikä on suojeluohjeiden tarkoitus on? Onko ehto "vakuutetun on pidettävä hyvää huolta vakuutuksen kohteesta" suojeluohje? Perustele vastauksesi. (4 p.)
2. Työn kohteena tai huolehdittavana olevan omaisuuden korvattavuus toiminnanvastuuvakuutuksesta? (3 p.)
3. Vakuutusalan turvallisuus- ja vahingontorjuntatyö. (4 p.)
4. Vastuuriskit yrityksen toiminnassa ja vakuutukset niiden hallintakeinona. (6 p.)
5. Asiakasvalinta omaisuusvakuutuksissa. (4 p.)
6. Asiakkaasi työntekijä loukkaantuu työmatkalla liikenneonnettomuudessa. Minkä vakuutuksen perusteella teet vahinkoilmoituksen? Perustele vastauksesi. (3 p.)
7. Yhtiömuotoisten yritysten osakkailla on yleensä oikeus tapaturmavakuutuslain mukaisiin korvauksiin. Mitkä osakkaat eivät kuitenkaan kuulu tapaturmavakuutuslain piiriin ja miten heidät tulee vakuuttaa? (4 p.)
8. Onko seuraavissa tapauksissa kyseessä tapaturmavakuutuslain mukainen tapaturma? Vastaa annettujen tietojen perusteella ja perustele vastauksesi.
 - a) Antti sai palovamman lämmittäessään itselleen ruokatunnilla lounasta työpaikkansa kahvihuoneessa.
 - b) Kukkakaupassa työskentelevä Lilja oli menossa pankkiin hakemaan vaihtorahaa, kun tuntematon mies tuli kadulla pyytämään häneltä tupakkaa. Koska Liljalla ei ollut tupakkaa, mies raivostui ja löi Liljaa useita kertoja. Liljan nenä murtui. (4 p.)

9. Ensivastuuvakuutus on yksi vakuuttamisen muoto. Mitä sillä ymmärretään vakuuttamis- ja korvaustilanteessa? (3 p.)
10. Vastuuvakuutusten yhteydessä mainitaan usein termi "ankara vastuu". Mitä sillä tarkoitetaan? (3 p.)
11. Omaisuusvakuutusmaksujen ja -vakuutuskorvausten verotuskohtelu. (5 p.)
12. Määrittele seuraavat käsitteet:
- a) rikastumiskielto
 - b) käypä arvo
 - c) samastaminen
 - d) ehdoton omavastuu
 - e) monivakuutus
 - f) poissaehto
 - g) päivänarvo. (7 p.)

Henkilönumero _____

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 22.8.2006 HENKILÖVAKUUTUSOSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse vastauspapereihin henkilönumerosi. Jos jätät vastaamatta kysymykseen, jätä tyhjä vastauspaperi, josta ilmenee henkilönumero ja kysymyksen numero.

Kysymyskohtaiset enimmäispistemäärät on mainittu kysymyksen kohdalla. Yhteispistemäärä 50 pistettä.

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

Vastaa kysymyksiin 1-16 ympyröimällä kysymyspaperiin kunkin väittämän kohdalla mielestäsi oikea vaihtoehto. Vain yksi oikea vaihtoehto.

1. Työnantaja voi siirtää TEL-vakuutuksensa toisen eläkeyhtiön hoidettavaksi
 - a) kunkin vuosineljänneksen 1. päivästä alkaen sanomalla irti vanhan vakuutuksensa viimeistään kolme kuukautta aikaisemmin
 - b) kunkin vuosineljänneksen 1. päivästä alkaen sanomalla irti vanhan vakuutuksensa viimeistään yhtä kuukautta aikaisemmin
 - c) ainoastaan kalenterivuoden alusta sanomalla irti vanhan vakuutuksensa vähintään yhtä kuukautta aikaisemmin (1,5 p.)
2. Simo työskentelee terveyskeskuksessa lääkärinä. Sen lisäksi Simolla on oma vastaanotto yksityisellä lääkäriasemalla muutaman tunnin viikossa. Pitääkö Simon ottaa YEL-vakuutus?
 - a) ei tarvitse, koska päätyön TEL-vakuutus riittää aina
 - b) YEL-vakuutus pitää ottaa, jos yksityisvastaanotolta saadut tulot ylittävät YEL-vakuutuksen minimityötulon
 - c) Simo voi halutessaan ottaa YEL-vakuutuksen (1,5 p.)
3. YEL:a sovellettaisiin kirjanpito toimistossa toimitusjohtajana työskentelevään Liisaan, jos Liisa omistaa
 - a) yrityksestä 50 % ja hänen veljensä 50 %
 - b) yrityksestä 30 % ja hänen miehensä 30 %
 - c) yrityksestä 50 % (1,5 p.)
4. Ensimmäisen työsuhteen alkamisesta lukien TEL-vakuutuksen järjestelyaika on
 - a) kuukausi
 - b) kaksi kuukautta
 - c) kolme kuukautta (1,5 p.)

5. TEL-vakuutusmaksut
- a) veloitetaan etukäteen edellisen kuukauden toteutuneen palkkasumman perusteella
 - b) veloitetaan ennakkomaksuina, jotka pääsääntöisesti perustuvat arvioituun palkkasummaan
 - c) veloitetaan aina vain jälkikäteen (1,5 p.)
6. Työnantajan on palautettava vuosi-ilmoitus helmikuun loppuun mennessä.
- a) Jos muutoksia ei ole, voi vuosi-ilmoituksen palauttaa vain joka toinen vuosi.
 - b) Jos vuosi-ilmoitusta ei palauteta ajoissa, vakuutusmaksua korotetaan.
 - c) Vuosi-ilmoituksen lähettämättä jättämisestä ei rangaista. (1,5 p.)
7. Vakuutuskohtaisen asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttavat
- a) vuotuiset vakuutusmaksut, vakuutuskohtainen rahasto ja nostetut TEL-lainat
 - b) vuotuiset vakuutusmaksut, vakuutuskohtainen rahasto ja vakuutuksenottajan maksukyky
 - c) vakuutuskohtainen rahasto, vakuutuksenottajan maksukyky ja nostetut TEL-lainat (1,5 p.)
8. Jos 63 vuotta täyttänyt työntekijä sairastuu,
- a) hänelle voidaan myöntää työkyvyttömyyseläke, koska hän ei ole täyttänyt 68 vuotta
 - b) hän ei voi saada sairauspäivärahaa ikänsä vuoksi
 - c) hänelle voidaan myöntää suoraan vanhuuseläke (1,5 p.)
9. Ammatillisessa kuntoutuksessa
- a) kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa, jonka määrä on työkyvyttömyyseläke korotettuna 50 %:lla
 - b) yhtenä edellytyksenä on vähintään 55 vuoden ikä
 - c) yhtenä työeläkeyhtiön tarjoamana kuntoutusmuotona on ammatillinen uudelleen koulutus (1,5 p.)
10. Vuodesta 2005 alkaen eläkkeeseen oikeuttavat ansiot lasketaan
- a) jokaisen kalenterivuoden työansioista
 - b) jokaisen työsuhteen keskiansioista
 - c) viimeisen kolmen täyden kalenterivuoden keskiansiosta (1,5 p.)
11. Sairausvakuutuksen päivärahan omavastuu aika on
- a) 0 päivää, jos henkilö on tehnyt töitä kolmen edellisen kuukauden aikana
 - b) sairastumispäivä, jos työkyvyttömyys alkaa uudelleen 30 päivän kuluttua edellisen päiväraha-kauden päättymisestä jos kyseessä on sama sairaus
 - c) sairastumispäivä + seitsemän arkipäivää. (1,5 p.)
12. Sairausvakuutuksen päivärahaa on haettava
- a) kuukauden kuluessa päiväraha-oikeuden alkamisesta
 - b) neljän kuukauden kuluessa päiväraha-oikeuden alkamisesta
 - c) kuuden kuukauden kuluessa päiväraha-oikeuden alkamisesta. (1,5 p.)

13. Vuonna 2006

- a) palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu on 1,58 %
- b) työntekijän sairausvakuutusmaksu on 2,10 %
- c) yrittäjien työttömyysvakuutusmaksu 2,35 %. (1,5 p.)

14. Tarkastuslautakunta käsittelee

- a) eläkkeensaajien asumistukea koskevia valituksia
- b) työmarkkinatukea koskevia valituksia
- c) sairausvakuutusta koskevat valitukset ennen sosiaalivakuutuslautakuntaa. (1,5 p.)

15. Henkilön, jonka suomalainen työnantaja on lähettänyt työskentelemään ulkomaille yli vuodeksi joko omassa tai saman työnantajan ulkomaisen konserniyrityksen palveluksessa, on haettava päätöstä Suomen sosiaaliturvaan kuulumisesta

- a) Eläketurvakeskukselta
- b) Kansaneläkelaitokselta
- c) Sosiaalivakuutuslautakunnalta. (1,5 p.)

16. Lesken saama osuus edunjäntäjän eläkkeestä perhe-eläkkeen perusteella on

- a) 75 %, jos lapsia on 1
- b) 50 %, jos lapsia on 2
- c) 25 %, jos lapsia on 3. (1,5 p.)

17. Vastuunvalinta henkilövakuutuksia myönnettäessä. (4 p.)

18. Mitä on rahanpesu? Millä tavoin henkilövakuutuksia voidaan käyttää rahanpesuun; mainitse vähintään neljä esimerkkiä? (4 p.)

19. Milloin vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa henkilövakuutus? Millaisia seikkoja vakuutuksenottajan tulee ottaa huomioon miettiessään, kannattaako irtisanominen? (4. p.)

20. Millainen on sijoitussidonnainen vakuutus ja miten se eroaa perinteisistä säästövakuutuksista? (4 p.)

21. Matti on viime vuonna ottanut itselleen yksilöllisen, vapaaehtoisen eläkevakuutuksen. Vakuutusmaksun 7 000 euroa on maksanut Matin puoliso Leena. Miten vakuutusmaksuja voidaan vähentää verotuksessa, jos

- a) Matilla on vain pääomatuloja 6 000 euroa?
- b) Matilla on vain ansiotuloja 60 000 euroa?
- c) Matilla ei ole tuloja, mutta Leenalla on ansiotuloja 60 000 euroa ja pääomatuloja 6 000 euroa? (6 p.)

22. Mainitse neljä eri tapaa, joilla henkilövakuutuksen maksut voidaan laskea. Miten nämä erilaiset maksut eroavat toisistaan ja milloin niitä käytetään? (4 p.)