

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 11.2.2013, YLEINEN OSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, jätä kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönnumerosi ja kyseisen kysymyksen numero.

Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä.

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

Kysymykset 1–10 ovat monivalintatehtäviä. Valitse oikea vaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Merkitse vastauksesi kysymyspaperiin.

1. Mikä seuraavista vakuutusedustajan rekisteröintiin liittyvistä väittämistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutusedustajan ei tarvitse ilmoittaa oma-aloitteisesti rekisteriviranomaiselle liiketoimintakiellosta tai muusta sellaisesta tuomioistuimen päätöksestä, jonka johdosta rekisteröinnin edellytykset eivät täyty, sillä tuomioistuin tekee ilmoituksen suoraan rekisteriviranomaiselle.
- b) Vakuutusedustaja poistetaan rekisteristä aina välittömästi sen jälkeen, kun rekisteriviranomainen on todennut, että rekisteröinnin edellytykset eivät enää täyty.
- c) Jos vakuutusedustaja on asetettu konkurssiin, vakuutusedustaja säilyy rekisterissä tästä huolimatta kuuden kuukauden ajan konkurssiin asettamisesta.
- d) Yritysjärjestelytapauksissa voidaan myöntää lupa poiketa vaatimuksesta, jonka mukaan vähintään puolet vakuutusedustusta harjoittavan oikeushenkilön palveluksessa olevista, suoraan vakuutusedustuksen harjoittamiseen osallistuvista henkilöistä on rekisteröity vakuutusedustajaksi. (1,5 p.)

c): Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 58–60; Laki vakuutusedustuksesta 9 ja 10 §

2. Mikä seuraavista hyvää vakuutustapaa koskevista väittämistä EI pidä paikkansa?

- a) Hyvä vakuutustapa muodostuu niistä menettelytavoista, joita vakuutusyhtiöt yleensä noudattavat vakuutustoiminnassa.
- b) Hyvän vakuutustavan mukaista ei ole, että korvauskulujen määrä vaikuttaa korvauskäsittelijälle maksettavaan bonus-palkkioon.
- c) Hyvän vakuutustavan mukaista ei ole, että vahinkovakuutuksissa vakuutusyhtiön vastuu rajataan hyvin vähäiseksi vastuunrajoituslausekkeilla. (1,5 p.)

a): Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 121 ja 122.

3. Mikä seuraavista menettelytavoista EI ole korvaustoiminnan periaatteiden mukaista?

- a) Tarvittavat lisäselvitykset pyydetään yhdellä kertaa.
- b) Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiön tulee kuitenkin suorittaa riidaton osa korvauksesta kuukauden kuluessa siitä, kun se on saanut tarvittavat asiakirjat ja tiedot.

- c) Jos korvauskäsittely viivästyy, viivästyskorkoa on maksettava vain, jos asiakas sitä vaatii.
d) Jos vakuutusyhtiö aikoo muuttaa jatkuvan korvauksen maksamista koskevaa päätöstään, sen on annettava asiakkaalle tilaisuus tulla kuulluksi ennen uuden korvauspäätöksen tekemistä. (1,5 p.)

c): Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: *Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 213 ja 279.*

4. Mikä seuraavista vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välisen erimielisyyden ratkaisemisiin liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vain kuluttajan asemassa olevat vakuutuksenottajat voivat viedä erimielisyyden Vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi.
b) Oikeusturvavakuutuksesta voidaan korvata oikeudenkäyntikuluja vakuutuskorvausta koskevassa riita-asiassa.
c) Jos vakuutuksenottaja on saanut Vakuutuslautakunnalta kielteisen ratkaisun, hän voi saattaa asian kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi.
d) Kuluttajariitalautakunta käsittelee kaikenlaisiin vakuutuksiin liittyviä erimielisyyksiä. (1,5 p.)

b): Jukka Rantala – Teivo Pentikäinen: *Vakuutusoppi, 11. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 289 ja 290;*
Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: *Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 289 ja 294.*

5. Mikä seuraavista sairausehdon käyttöön liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutuksenantajan vastuu voidaan rajoittaa ehdolla, jonka mukaan korvausta ei makseta sellaisista sairauksista, jotka ilmenevät kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen voimaan tulosta.
b) Ennen vakuutuksen voimaantuloa alkaneet sairaudet voidaan rajoittaa korvattavuuden ulkopuolelle, jos rajoitus perustuu ennen vakuutuksen myöntämistä tehtyyn terveys selvitykseen.
c) Ennen vakuutuksen voimaantuloa alkaneet sairaudet voidaan rajoittaa korvattavuuden ulkopuolelle ilman terveys selvityksen tekoa, jos vakuutettu on eri taho kuin vakuutuksenottaja. (1,5 p.)

b); Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: *Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s.157; Vakuutus sopimus laki 37 §*

6. Vahinkoa kärsineen asiakkaan on vakuutusedustus lain mukaan vahingonkorvausta saadakseen osoitettava, että

- a) meklari on tahallisesti tai huolimattomuudellaan aiheuttanut vahingon.
b) vahinko on syntynyt sen johdosta että, meklari on menetellyt vastoin toimeksiantosopimusta tai vakuutusedustus lakia.
c) meklari on tahallisesti menetellyt vastoin toimeksiantosopimusta tai vakuutusedustus lakia. (1,5 p.)

b); Mikko Määttä – Raine Forsman: *Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutus meklarien toiminta, Suomen vakuutus alan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 87 ja 88; Laki vakuutusedustuksesta 40 §*

7. Mikä seuraavista omaisuusvahinkojen korvauksen määritystä koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Jälleenhankinta-arvo korvataan vain, jos omaisuus korjataan tai hankitaan uusi.
- b) Päivänarvo tarkoittaa määrää, joka tarvitaan uuden omaisuuden hankkimiseen.
- c) Jos omaisuuden vakuutusmäärä on jälleenhankinta-arvoa pienempi ja omaisuus tuhoutuu kokonaan, korvaus maksetaan jälleenhankinta-arvon mukaisesti. (1,5 p.)

a); *Jukka Rantala – Teivo Pentikäinen: Vakuutusoppi, 11. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 210 ja 211.*

8. Mikä seuraavista vakuutussopimuksen sovittelua koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Sovittelu ei voi koskea vakuutusmaksua.
- b) Sovittelu on mahdollista, kun vakuutuksenottaja on yritys tai ammatinharjoittaja.
- c) Sovittelu on mahdollista vain, kun vakuutuksenottaja on kuluttaja.
- d) Sovittelu ei ole mahdollista. (1,5 p.)

b); *Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 272–274.*

9. Mikä seuraavista vakuutuskorvauksen maksamiseen liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Korvauksenhakijan on tehtävä vahinkoilmoitus kuukauden kuluessa vahingon sattumisesta.
- b) Korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle korvausvastuun selvittämiseksi tarpeelliset asiakirjat ja tiedot.
- c) Vakuutuksenantajan on maksettava korvaus kuukauden kuluessa vahinkoilmoituksen saapumisesta. (1,5 p.)

b); *Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 208, 210, 212 ja 213; Vakuutussopimuslaki 69, 70 ja 73 §.*

10. Mikä seuraavista ryhmäetuvakuutusta koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutussopimuslaki ei koske ryhmäetuvakuutuksia.
- b) Ryhmäetuvakuutuksia pidetään vakuutussopimuslaissa ryhmäetuvakuutuksina.
- c) Ryhmäetuvakuutuksen vakuutusmaksun maksaa kokonaan tai osittain vakuutettu.
- d) Ryhmäetuvakuutuksen vakuutusmaksun maksaa kokonaan vakuutuksenottaja, joka on järjestänyt vakuutusedun ryhmälle. (1,5 p.)

c); *Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 130, 240, 241; Vakuutussopimuslaki 1 ja 2§.*

11. Määrittele seuraavat käsitteet:

- a) rinnakkaisvakuutus
- b) monivakuutus
- c) fronting
- d) ART. (4 p.)

Rantala – Teivo Pentikäinen: Vakuutusoppi, 11. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 504, 506 ja 507.

12. Selvitä, mitä tarkoitetaan suojeluohjeilla ja miten suojeluohje eroaa rajoitusehdoista. (4 p.)

Katriina Lehtipuro – Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2010, s. 195; Vakuutussopimuslaki 31§.

13. Määrittele vakuutusedustus. Luettele lisäksi kolme tapausta, jolloin toimintaa ei määritelmästä poiketen pidetä vakuutusedustuksena. (3 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 19–21; Laki vakuutusedustuksesta 1 §.

14. Mitkä seikat toimeksiantosopimuksesta on vähintään käytävä ilmi? Selvitä lisäksi, mitä eroa on toimeksiantosopimuksella ja valtakirjalla. (3 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 71–74; Laki vakuutusedustuksesta 23 §; Finanssivalvonnan Määräys- ja ohjekokoelma vakuutusedustajille 22.6.2010, Dnro 7/101/2010, s. 12.

15. Selvitä seikat, jotka tasapuolisesta analyysistä on käytävä ilmi. Selvitä lisäksi, milloin tasapuolinen analyysi on tehtävä ja annettava asiakkaalle. (4 p.)

Mikko Määttä Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 200, s. 81–84, 125 ja 126; Laki vakuutusedustuksesta 25 §.

16. Määrittele, mitä sijoittautumisvapaus ja palvelujen tarjoamisen vapaus tarkoittavat meklaritoiminnassa. (2 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 142.

17. Selvitä, mitkä ovat luonnollisen henkilön rekisteröinnin edellytykset asiamieheksi ja vakuutusmeklariksi. (3 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 47; Laki vakuutusedustuksesta 6 §.

18. Mitkä ovat asiamiehen ja meklarin markkinoinnin erot vakuutusedustuslaissa? (3 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 65; Laki vakuutusedustuksesta 22 §.

19. Selvitä miten asiamies- ja meklaritoiminta eroavat vakuutusedustuslain mukaan toisistaan riippuvuussuhteen, palkkion ja ammattipätevyyden osalta. (3 p.)

Mikko Määttä – Raine Forsman: Vakuutusedustus – Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 39, 49 ja 50; Laki vakuutuseduksesta 3, 12 ja 26 §.

20. Määrittele käsite ”riski” ja anna omaisuus- ja henkilöriskeistä kustakin kaksi esimerkkiä. (3 p.)

Rantala – Teivo Pentikäinen: Vakuutusoppi, 11. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 53–56.

21. Selvitä, mitä sosiaalivakuutuksissa tarkoitetaan jakojärjestelmällä ja rahastoivalla järjestelmällä. Kerro, millaiseen järjestelmään perustuu yksityinen työeläkejärjestelmä Suomessa. (3p.)

Rantala – Teivo Pentikäinen: Vakuutusoppi, 11. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 229 ja 230.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 12.2.2013, VAHINKOVAKUUTUSOSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, jätä kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönnumerosi ja kyseisen kysymyksen numero.

Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä.

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

Kysymykset 1–10 ovat monivalintatehtäviä. Valitse oikea vaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Merkitse vastauksesi kysymyspaperiin.

1. Mikä seuraavista luonnonilmiövuokuuksia koskevista väittämistä pitää paikkansa?

- a) Myrskyvahinkoina pidetään myrskyn aikana aiheutuneista rae- ja vesikuuroista aiheutuneita vahinkoja
- b) Myrskyvahinkoina pidetään myrskyn jälkeisistä rae- ja vesikuuroista aiheutuneita vahinkoja.
- c) Myrskyvahinkoina korvataan vain meteorologisen myrskyn määritelmän täyttävästä tuulesta aiheutuneita vahinkoja, jos vakuutusehdoissa ei ole toisin sovittu. (1,5 p.)

a); Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 201–205.

2. Mikä seuraavista takaisinvetovuokuuksista koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutuksesta korvataan viallisen tuotteen markkinoilta poistamisen kustannuksia.
- b) Vakuutuksesta korvataan myyjäliikkeelle virheellisten tuotteiden palautuksista aiheutuvat kustannukset.
- c) Vakuutuksesta korvataan henkilövahinkoja, joita viallinen tuote on aiheuttanut. (1,5 p.)

a); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 2. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2007, s. 149 ja 150.

3. Mikä seuraavista jatkuvan vahinkovuokuuksien irtisanomista koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusehdoissa yksilöidyillä perusteilla.
- b) Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutussopimuksessa yksilöityinä ajankohtina.
- c) Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa, jos vakuutuksen sovittu voimassaoloaika on vähintään 30 päivää.
- d) Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus aina. (1,5 p.)

c); Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 114.

4. Jos vakuutettu omaisuus myydään,

- a) vakuutus päättyy omaisuuden omistusoikeuden siirtyessä uudelle omistajalle.
- b) uudella omistajalla on oikeus vakuutuskorvaukseen, jos vakuutustapahtuma sattuu 30 päivän kuluessa omistajanvaihdoksesta.
- c) uudella omistajalla on oikeus vakuutuskorvaukseen, jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omaisuuden hallintaoikeuden siirtymisestä.
- d) uudella omistajalla on oikeus vakuutuskorvaukseen, jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistajanvaihdoksesta eikä hän ole vielä ottanut omaa vakuutusta. (1,5 p.)

d); *Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 108 ja 109.*

5. AR-vakuutus

- a) on tarjolla vain yrityksille suunnatuissa tuotteissa.
- b) korvaa ne vahingot, jotka on lueteltu vakuutusehdoissa.
- c) korvaa ne vahingot, joita ei vakuutusehdoissa ole rajattu pois vakuutuksen korvauspiiristä. (1,5 p.)

c); *Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 131 ja 132.*

6. Mikä seuraavista korvauksen alentamiseen tai epäämiseen vahinkovakuutuksissa liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutetulle suoritettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutetun menettely alkoholin tai huumaavan aineen vaikutuksen alaisena on vaikuttanut vahingon syntyyn tai sen laajuuteen.
- b) Korvausta voidaan alentaa tai se evätä jo pelkästään sillä perusteella, että vakuutettu on ollut alkoholin tai huumaavan vaikutuksen alaisena vahinkotapahtuman sattuessa.
- c) Panttioikeuden haltijan oikeutta korvaukseen voidaan alentaa sillä perusteella, että vakuutetun alkoholin tai huumaavan aineen käyttö on vaikuttanut vahingon syntyyn tai sen laajuuteen.
- d) Vakuutetulle suoritettavaa korvausta voidaan alentaa sillä perusteella, että sivullinen on aiheuttanut vahingon alkoholin tai huumaavan aineen vaikutuksen alaisena. (1,5 p)

a); *Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 380–382.*

7. Mikä seuraavista on tapaturmavakuutuslain mukainen työtapaturma?

- a) A kaatui asuntonsa sisäportaissa ollessaan lähdössä töihin ja loukkasi ranteensa.
- b) B meni työpäivän jälkeen kuntosalille. Lähtiessään parin tunnin kuluttua kotiin hän kaatui kuntokeskuksen ulkoportaissa ja hänen jalkansa murtui.
- c) Osallistuessaan työpaikan virkistyspäivän ohjelmassa olevaan koskimelontaan C laski kiveen ja hänen nenänsä murtui. (1,5 p.)

c); *Sirpa Kukkonen – Terttu Karmavalo: Työtapaturmakirja, Työtapaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat, 13. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2012, s. 52–57.*

8. Ammattitauti on ammattitautilain mukaan sairaus, joka työssä todennäköisesti on pääasiallisesti aiheutunut

- a) fysikaalisesta tai kemiallisesta tekijästä.
- b) fysikaalisesta, kemiallisesta tai biologisesta tekijästä.
- c) fysikaalisesta, kemiallisesta tai psyykkisestä tekijästä. (1,5 p.)

b); *Sirpa Kukkonen – Terttu Karmavalo: Työtapaturmakirja, Työtapaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat, 13. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2012, s. 61 ja 62.*

9. Yrityksille myönnettävät toiminnan vastuuvakuutukset kattavat tavallisesti

- a) toimitusjohtajan ja hallituksen jäsenen yhtiöoikeudellisen vahingonkorvausvastuun.
- b) yrityksen toiminnasta toiselle aiheutuvia henkilö- ja esinevahinkoja.
- c) yrityksen sopimusrikkomuksista aiheutuvia taloudellisia vahinkoja. (1,5 p.)

b); *Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 2. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2007, s. 123, 124 ja 133.*

10. Vakuuttamisvelvollisia lakisääteisessä ympäristövahinkovakuutuksessa ovat

- a) öljytuotteiden varastointia harjoittavat yritykset.
- b) yritykset, joiden toiminta voi aiheuttaa haittaa ympäristölle mutta jotka eivät tarvitse toimintaansa varten ympäristölupaa.
- c) yritykset, joiden toimintaan liittyy ympäristövahingon vaara ja joilla on ympäristölupa toimintaansa varten. (1,5 p.)

c); *Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 2. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2007, s. 186 ja 187.*

11. Selosta vähintään kolme vastuuvakuutuksen ajallisen ulottuvuuden erilaista määrittelytapaa. Kerro myös, millaisia seikkoja on otettava huomioon vaihdettaessa vakuutusyhtiötä, jos määrittelytapa poikkeaa eri yhtiöillä. (4 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 2. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2007, s. 94–100.

12. Minkälaista vakuutustilannetta kutsutaan monivakuutukseksi? Kerro rinnakkaisvakuutuksesta. Milloin sitä käytetään? (3 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 162, 163 ja 406.

13. Mitä tarkoitetaan ankaralla vastuulla? Mainitse esimerkkejä toiminnoista, joissa toiminnan harjoittajalla on ankara vastuu. (2 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 2. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2007, s. 28–35.

14. Kerro lakisääteisen tapaturmavakuutuksen maksujärjestelmistä. Mikä on vakuutusmaksun peruslaskukaava ja mihin se perustuu? (3 p.)

Sirpa Kukkonen – Terttu Karmavalo: Työtapaturmakirja, Työtapaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat, 13. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2012, s. 195–197.

15. Kuvaile avainhenkilön ominaisuuksia. Miten avainhenkilörisktiin voi varautua? (3 p.)

Marko Juvonen – Heikki Korhonen – Veli Matti Ojala – Tero Salonen – Heli Vuori: Yrityksen riskienhallinta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 50–52.

16. Omaisuuden vahingoittumisen yhteydessä aiheutuu monia muitakin vahinkoja kuin välittömiä esinevahinkoja. Miten vahingot voidaan ryhmitellä ja mitä ne ovat? (3 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 194.

17. Vahingontorjunnalla tarkoitetaan toimenpiteitä, joilla pyritään estämään vahingon syntyminen tai pienentämään riskin toteutumisen aiheuttamaa vahinkoa. Vahingontorjunta voidaan jakaa kolmeen osaan. Mitkä ne ovat? Mainitse myös esimerkki kustakin vahingontorjunnan lajista. (3 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 167.

18. Selosta, mitä tarkoitetaan pysyvällä haitalla työtapaturmavahingoissa. (3 p.)

Sirpa Kukkonen – Terttu Karmavalo: Työtapaturmakirja, Työtapaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat, 13. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2012, s. 122 ja 123.

19. Mitä ymmärretään keskeytysvakuutuksessa

a) keskeytysvakuutuskatteella

b) vastuuajalla? (3 p.)

Marko Juvonen – Heikki Korhonen – Veli Matti Ojala – Tero Salonen – Heli Vuori: Yrityksen riskienhallinta, Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy, Helsinki 2005, s. 98.

20. Mitä tarkoitetaan alivakuutuksella? Selosta myös, milloin omaisuuden katsotaan olevan alivakuutettu ja miten vakuutuskorvaus maksetaan alivakuutustilanteessa. (4 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Saarijärvi 2011, s. 156, 157, 403 ja 404.

21. Selosta, mitä ovat tapaturmavakuutuslain mukaiset vapaaehtoiset vakuutukset. Kerro myös, mihin tarkoituksiin tällaisia vakuutuksia voidaan ottaa ja keitä niillä voidaan vakuuttaa. (4 p.)

Sirpa Kukkonen – Terttu Karmavalo: Työtapaturmakirja, Työtapaturmien ja ammattitautien korvaus- ja vakuutusasiat, 13. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2012, s.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO 12.2.2013, HENKIVAKUUTUSOSA

Kirjoita jokainen vastaus eri paperille. Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, jätä kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönnumerosi ja kyseisen kysymyksen numero.

Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä.

Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

Kysymykset 1–10 ovat monivalintatehtäviä. Valitse oikea vaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Merkitse vastauksesi kysymyspaperiin.

1. Jos lyhytaikaisen työkyvyttömyyden aiheuttanut sairaus on johtunut liikennevahingosta,
- a) korvaukset maksetaan ensisijaisesti sairausvakuutuslain mukaisesti.
 - b) korvaukset maksetaan ensisijaisesti liikennevakuutuksesta, ellei kyse ole työtapaturmasta.
 - c) korvaukset maksetaan vain liikennevakuutuksesta.
 - d) korvaukset maksetaan ensisijaisesti työeläkelakien mukaisina työkyvyttömyysetuuksina. (1,5 p.)

b); Paula Hämäläinen (toim.): Toimeentuloturva. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 24, 107, 111 ja 112.

2. Mikä seuraavista toimeentuloturvaetuuksien ulosmittaamista koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Maksettavaa kansaneläkettä ei saa ulosmitata.
- b) Mitään sosiaaliturvaetuuksia ei saa ulosmitata.
- c) Ryhmähenkivakuutuksesta saatua kertakorvausta ei saa ulosmitata.
- d) Liikennevahingon perusteella maksettavaa päivärahaa ei saa ulosmitata. (1,5 p.)

a); Paula Hämäläinen (toim.): Toimeentuloturva. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 264 ja 265; Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 347.

3. YEL-vakuutuksen alkaessa vahvistetaan vuosittainen työtulo, joka vastaa yrittäjän työpanosta yritystoiminnassa. Työtulon vahvistaa

- a) eläkelaitos
- b) Valtiokonttori
- c) Eläketurvakeskus
- d) yrittäjä itse. (1,5 p.)

a); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonon – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: Työeläke, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s. 68 ja 69.

4. Työeläkeasioissa voidaan eläkelaitoksen päätöksestä valittaa

- a) ensin vakuutusoikeuteen ja sen jälkeen korkeimpaan oikeuteen.

- b) vain vakuutusosoikeuteen, joka pyytää lausunnon työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnalta.
- c) vain työeläkeasioiden muutoksenhakulautakuntaan.
- d) ensin työeläkeasioiden muutoksenhakulautakuntaan ja sen jälkeen vakuutusosoikeuteen. (1,5 p.)

d); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA*, 2011, s. 151, 153 ja 154.

5. Kaksi avioparia omistaa tilitoimistoa harjoittavan kommandiittiyhtiön. Molemmat vaimot ovat vastuunalaisia yhtiömiehiä ja työskentelevät yrityksessä. Aviomiehet ovat äänettäviä yhtiömiehiä, työskentelevät muualla ja nostavat yhtiöstä vain vuositulokseen perustuvaa voitto-osuutta. Mikä seuraavista vakuuttamista koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Äänettömät yhtiömiehet vakuutetaan TyEL:n mukaan, vastuunalaiset yhtiömiehet YEL:n mukaan.
- b) Ketään ei vakuuteta TyEL:n mukaan.
- c) Vain yrityksessä työskentelevät vaimot vakuutetaan TyEL:n mukaan.
- d) Kaikki neljä vakuutetaan YEL:n mukaan. (1,5 p.)

b); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA*, 2011, s. 62 ja 63.

6. Suomesta lähetetylle työntekijälle haetaan lähetetyn työntekijän todistus. Todistus haetaan

- a) Eläketurvakeskuksesta.
- b) EU-komissiosta.
- c) kohdemaan eläkeasioita hoitavasta keskusvirastosta.
- d) sosiaali- ja terveysministeriön vakuutusyksiköstä. (1,5 p.)

a); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA*, 2011, s. 45; Paula Hämäläinen (toim.): *Toimeentuloturva. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA*, Helsinki 2009, s. 250.

7. A työskentelee toimitusjohtajana yhtiössä X, mutta ei ole sen osakas. Yhtiön omistaa yhtiö Y, jonka osakkeista A omistaa yhden prosentin ja A:n puoliso B kaikki loput osakkeet. Mikä seuraavista väittämistä pitää paikkansa?

- a) A on vakuutettava TyEL:n mukaan, jos hän saa palkkatuloa yrityksestä X.
- b) A on vakuutettava YEL:n mukaan.
- c) Yritys X voi valita, kumman lain – TyEL:n vai YEL:n mukaan A vakuutetaan.

b); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA*, 2011, s.

8. Mihin seuraavista TyEL:ia EI voida soveltaa?

- a) luottamustoimet, esim. hallitusjäsenyydet

- b) Suomessa työsuhteessa työskentelevät ulkomaiset työntekijät
- c) etättyötä tekevät henkilöt
- d) urheilijat.

d); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s. 43 ja 44.*

9. Eläkeoikeuden syntymis- ja lakkaamisedellytykset vaihtelevat eläkelajeittain. Mikä seuraavista eläkkeen alkamista tai lakkaamista koskevista väittämistä EI pidä paikkaansa?

- a) Eläke lakkaa viimeistään eläkkeensaajan kuolemaa seuraavan kuukauden alusta.
- b) Eläkelaitos voi keskeyttää eläkkeen maksamisen, jos sillä on syytä epäillä, ettei eläkkeensaaja enää täytä eläkkeen saamisen edellytyksiä.
- c) Eläkkeen maksua ei voida keskeyttää takautuvasti.
- d) Osa-aikaeläke alkaa hakemista seuraavan kuukauden alusta eikä sitä myönnetä takautuvasti.

c); Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: *Työeläke, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s.*

10. Mikä seuraavista vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuteen liittyvistä väitteistä EI pidä paikkansa?

- a) Jos vakuutuksenottaja on vakuutushakemusta täyttäessään kertonut vakuutusyhtiön asiamiehelle sairaudesta, yhtiö ei voi vedota sairauteen liittyvään tiedonantovelvollisuuden laiminlyöntiin.
- b) Vakuutuksenottajan ei tarvitse kertoa sellaisista sairauksistaan, jotka ilmenevät hänen muiden vakuutusten perusteella tekemistään korvaushakemuksista.
- c) Jos vakuutuksenottaja ja vakuutettu ovat eri henkilöitä, tiedonantovelvollisuus on yleensä vakuutetulla.
- d) Jos vakuutuksenottajan ilmoittamissa terveystiedoissa tapahtuu muutoksia sen jälkeen, kun vakuutuksenottaja on lähettänyt vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle, vakuutuksenottajalla ei ole velvollisuutta täydentää hakemuksessaan antamia tietoja liittyen näihin muutoksiin. (1,5p)

b); Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: *Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 236, 242 ja 243.*

11. Määrittele mitä henkilövakuutuksessa tarkoittavat seuraavat:

- a) vakuutuksenantaja
- b) vakuutuksenottaja
- c) vakuutettu
- d) edunsaaja. (4 p.)

Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: *Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 217–220.*

12. Määrittele tapaturman käsite yksityistapaturmavakuutuksessa. Selvitä myös, mitä määritelmän kriteerit tarkoittavat. (4 p.)

Teemu Jokela - Veera Lammi - Ilkka Lohi - Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s.180–182.

13. Selvitä, mikä on työntekijäin ryhmähenkivakuutus. (3 p.)

Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 72 ja 73; Paula Hämäläinen (toim.): Toimeentuloturva, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 199.

14. Kaikissa Suomen työeläkelaeissa (mm. työntekijän eläkelaki, valtion eläkelaki ja kunnallinen eläkelaki) on tietyt samat peruseriaatteen. Selosta Suomen lakisääteisen työeläketurvan neljä ominaispiirrettä. (4 p.)

Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: Työeläke, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s. 15 ja 16.

15. Selosta, mitä tarkoitetaan vakuutusmaksujen takaisinlainauksella. (2 p.)

Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: Työeläke, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s. 61.

16. Kerro sijoitussidonnaisten eli unit linked-vakuutusten tärkeimmistä periaatteista liittyen seuraaviin seikkoihin:

- varojen sijoittaminen
- säästöjen arvo
- tuotto-odotukset. (3 p.)

Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 106 ja 107.

17. Kerro, mitä vahinkotapahtumia matkustajavakuutuksesta korvataan ja mitä korvauslajeja matkustajavakuutus yleensä sisältää. (4 p.)

Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 194–196.

18. Työkyvyttömyyseläkkeen saamisen edellytykset. Mitä seikkoja otetaan huomioon, kun arvioidaan työkykyä? (3 p.)

Riitta Korpiluoma – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Jaana Kekäläinen – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Pasi Mustonen – Mikko Määttä – Anne Perälehto-Virkkala – Maijaliisa Takanen – Jaakko Tuomikoski: Työeläke, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2011, s. 121–123.

19. Kerro, mitä eläkevakuutuksen tarjouslaskelman pitää Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelman 10/2012 mukaan sisältää. (2 p.)

Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 10/2012 ”Pitkäaikaissäästämissopimusten ja vakuutusten kulujen ja tuottojen ilmoittaminen”, s. 11 ja 12.

20. Mitä seuraavat käsitteet tarkoittavat

- a) with profit -tuote
- b) dread disease -vakuutus
- c) vapaakirja? (3 p.)

Teemu Jokela – Veera Lammi – Ilkka Lohi – Timo Silvola: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 115, 160, 300.

21. Kerro, millä edellytyksillä lääkevahinko korvataan lääkevahinkovakuutuksesta. Mistä muista kuin lääkkeistä aiheutuneita vahinkoja korvataan ko. vakuutuksesta? (3 p.)

Paula Hämäläinen (toim.): Toimeentuloturva, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2009, s. 31.