

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, YLEINEN OSA 11.5.2022

Kysymykset 1–8 ovat monivalintatehtäviä. Merkitse vastauksesi monivalintakysymyksiin kysymyspaperiin ympyröimällä oikea vastausvaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Muiden kuin monivalintatehtävien vastaukset kirjoitetaan kaikki eri papereille (yksi vastaus/paperi). Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, palauta 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.

1. Mikä seuraavista EI kuulu vakuutusmeklarin ydinpalveluun?

- a) asiakkaan avustaminen riskienhallinnassa
- b) asiakkaan vakuutusratkaisun rakentaminen ja valinta
- c) asiakkaan vakuutustarpeen tunnistaminen ja mitoittaminen
- d) osallistuminen korvausneuvotteluihin asiakkaan tukena tai puolesta (1,5 p.)

d); Raine Forsman - Eero Kuusela: Vakuutusmeklarin käytännön työ 2019, s. 4–7

2. Mikä seuraavista ammattipätevyyteen liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Ammattipätevyysvaatimukset koskevat vakuutusmeklareita ja asiamiehiä, mutta eivät vakuutusyhtiön henkilökuntaa.
- b) Ammattipätevyysvaatimukset koskevat kaikkia niitä vakuutusten tarjontaan osallistuvia henkilöitä, jotka merkitään Finanssivalvonnan ylläpitämään rekisteriin.
- c) Ammattipätevyysvaatimukset ovat yhtäläiset kaikille vakuutusten tarjontaan osallistuville henkilöille.
- d) Vakuutusten tarjontaan osallistuvien henkilöiden on ylläpidettävä ammattitaitoaan jatkuvasti. (1,5 p.)

d); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Turenki 2018, s. 134 ja 137

3. Vakuutusyhtiön korvauspäätökseen on haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tietää korvauspäätöksestä ja muutoksenhakuajasta. Tätä kolmen vuoden määräaika EI katkaise

- a) kanteen nostaminen käräjäoikeudessa.
- b) valitus Finanssivalvontaan.
- c) valitus Vakuutuslautakuntaan.
- d) valitus kuluttajariitalautakuntaan. (1,5 p.)

b); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Turenki 2018, s. 267 ja 268. VSL 74 §

4. Mikä seuraavista vakuutuksenantajan vastuun alkamiseen liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutuksenantaja voi vapaasti päättää vastuunsa alkamisajankohdasta.
- b) Vakuutuksenantaja voi halutessaan sitoa vastuunsa alkamisen vakuutusmaksun suorittamiseen eli käyttää ns. ennakkomaksuehtoja, mutta sairausehtojen käyttämiseen liittyy rajoituksia.
- c) Vakioehdoissa voidaan sopia vakuutuksenantajan vastaavan vain sairauksista, jotka todetaan tietyn ajan kuluttua vakuutuksen voimaantulosta.

d) Sekä ennakkomaksu- että sairausehtojen käyttämiseen liittyy rajoituksia. (1,5 p.)

d); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 203, 204, 221 ja 222. VSL 11 ja 37 §.

5. Mikä seuraavista ympäristövahinkovakuutusta koskevista väitteistä EI pidä paikkansa?

- a) Vakuutuksesta korvataan ympäristövahinko silloin, kun sen aiheuttaja jää tuntemattomaksi tai toiminnan harjoittaja on todettu maksukyvyttömäksi.
- b) Ympäristövahinkovakuutuksen ottaminen on vapaaehtoista.
- c) Vakuutuksesta korvataan henkilö- ja esinevahingot vahingonkorvauslain mukaisesti.
- d) Ympäristövahinkovakuutuksesta ei korvata öljytuotteiden varastoinnista aiheutuneita vahinkoja. (1,5 p.)

b); Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi, 13. uudistettu painos, 2020 s. 467– 469.

6. Vakuutusyhtiö voi olla velvollinen maksamaan vakuutuskorvaukselle viivästyskorkoa. Mikä seuraavista viivästyskorkoa koskevista väittämistä pitää paikkansa?

- a) vakuutetun on itse vaadittava viivästyskoron maksamista, jos korvauspäätöksen saaminen kestää yli kuukauden.
- b) vakuutusyhtiö voi vapautua koronmaksuvelvollisuudesta, jos korvausasia on tulokinnanvarainen ja sitä joudutaan käsittelemään riidanratkaisumenettelyssä.
- c) vakuutusyhtiön on oma-aloitteisesti laskettava viivästyskoron määrä ja maksettava se vakuutetulle.
- d) jos viivästys on ollut pitkäkestoinen, koron määrää voidaan sovitella korkokannan suuruuden vuoksi. (1,5 p.)

c); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018. s. 258-261; VSL 70 §

7. Mikä väittämistä EI pidä paikkaansa?

- a) potilasvakuutuskeskuksen päätöksen jälkeen voi valittaa vakuutusoikeuteen
- b) potilasvakuutuskeskuksen päätöksen jälkeen voi valittaa potilasvahinkolautakuntaan
- c) potilasvakuutuskeskuksen päätöksen jälkeen voi nostaa kanteen käräjäoikeudessa
- d) potilasvakuutuskeskuksen päätöksen jälkeen voi vaatia asian uudelleenkäsitelyä potilasvakuutuskeskuksessa. (1,5 p.)

a); Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 465

8. Vakuutussopimuksen tulkinnessa käytetty oppi yllättävistä ja ankarista vakuutusehdoista perustuu

- a) kuluttajansuojalakiin
- b) vakuutussopimuslakiin
- c) oikeustieteeseen ja oikeuskäytäntöön
- d) oikeustoimilain 36 §:ään. (1,5 p.)

c); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018 s. 338.

9. Omaisuusvakuutusta koskevilla lajiehdoissa voidaan vapaasti sopia siitä, ketkä ovat vakuutettuja eli keiden hyväksi vakuutus on voimassa. Jos vakuutetuista ei ehdoissa ole toisin sovittu, keiden hyväksi vakuutus on vakuutussopimuslain mukaan voimassa? (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 268. VSL 62 §.

10. Vakuutuslalla on yhteistoimintaa. Selvitä seuraavat järjestöt tai organisaatiot ja kerro niiden päätehtävä.

- a) Suomen vakuutusmeklariliitto ry.
- b) Tapaturmavakuutuskeskus (TVK).
- c) FINE. (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020, s.140, 142-145.

11. Vakuutuskuluttajilla on muutoksenhakumahdollisuus vapaaehtoisissa vakuutuksissa. Mikä taho

- a) neuvoo ja opastaa.
- b) antaa ratkaisusuosituksen.
- c) tekee sitovan ratkaisun? (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020, s.353.

12. Lähtökohtaisesti vakuutetun on tehtävä vahinkoilmoitus vakuutusyhtiölle, jotta vastuuvakuutus voi tulla käytettäväksi. Tietyissä tilanteissa vahinkoa kärsineellä on suora kannevalta vakuutusyhtiöön nähden. Mihin tämä suora kannevalta perustuu ja mitkä ovat ne tapaukset, joissa se tulee kyseeseen? (4 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018 s. 272–273.

13. Mitkä korvauslajit ovat tyypillisesti yksityistapaturmavakuutuksen perusteella korvattavia? (4 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 513-514.

14. Kerro, mikä on omavastuu ja miksi sitä käytetään? Anna esimerkki omavastuutyypistä. (4 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 159-160.

15. Vakuutusmeklarin käytännön työ: kerro lyhyesti, mikä meklaritoiminnan ydinpalvelu on? Mainitse ainakin kolme esimerkkiä ydinpalveluista. Miten asiakkaan riskinkantokyky otetaan tässä prosessissa huomioon? (3 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ. s. 4.

16. Euroopan unionin merkitys on nykyisin suuri kehitettäessä suomalaista vakuutustoimintaa ja sitä koskevaa lainsäädäntöä. Luettele ainakin kaksi unionin lainsäädännön valmistelussa mukana olevaa unionin toimielintä. Kerro myös lyhyesti, mihin direktiivejä käytetään. (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s.129-131.

17. Kuolemanvaravakuutuksissa vakuutusmaksu peritään joko luonnollisena maksuna tai tasasummaisena maksuna. Kerro lyhyesti, mikä luonnollinen maksu on ja kerro myös, mikä tasamaksu on. Miten nämä maksut nousevat ajan saatossa? (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 482-483.

18. Kerro lyhyesti, mikä jälleenvakuuttamisen tehtävä on? Selvitä, mitä termit ”net retention” ja ”retrocede” tarkoittavat jälleenvakuuttamisessa. (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 609.

19. Finanssipalvelujen etämyyntidirektiivin keskeisin tavoite on lisätä kuluttajille vakuutuksista ja muista rahoituspalveluista ennen sopimuksen tekemistä annettavaa informaatiota. Nämä niin sanotut ennakkotiedot jaotellaan kuluttajasuojalaissa neljään osaan. Luettele nämä osat. (2 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 329. KSL 6 a luku.

20. Vakuutusyhtiöllä on oltava vakuutusmaksujen laskuperusteet (maksuperusteet), joista ilmenee, miten vakuutusmaksut määrätään. Onko maksuperusteita sovellettava yhdenmukaisesti kaikkiin vakuutuksenottajiin? Miten maksuperusteet on laadittava? (3 p.)

LVL 20 §.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, VAHINKOVAKUUTUSOSA 11.5.2022

Kysymykset 1–8 ovat monivalintatehtäviä. Merkitse vastauksesi monivalintakysymyksiin kysymyspaperiin ympäröimällä oikea vastausvaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Muiden kuin monivalintatehtävien vastaukset kirjoitetaan kaikki eri papereille (yksi vastaus/paperi). Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, palauta kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönnumero ja kyseisen kysymyksen numero. Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä. Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

1. Samastaminen tarkoittaa sitä, että kolmannen henkilön teko tai laiminlyönti aiheuttaa samat seuraamukset kuin vakuutetun vastaava teko tai laiminlyönti. Mikä seuraavista väitteistä EI pidä paikkansa?
- a) Samastaminen koskee kaikkia vahinkovakuutuksia.
 - b) Samastamissäännöksiä ei sovelleta, kun kolmas henkilö on vakuutetun suostumuksella aiheuttanut vakuutustapahtuman.
 - c) Samastamissäännösten pakottavuus tarkoittaa sitä, että samastaminen voidaan tehdä vain laissa määritellyissä tapauksissa.
 - d) Yhtiön toimitusjohtajan menettely samastetaan aina vakuutettuna olevaan yhtiön menettelyksi. (1,5 p.)

d); Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020, s. 395-400; Vakuutuslakimääräys (534/1994) 33 §

2. Esinevahinkona EI vahingonkorvauslain mukaan korvata
- a) arvonalennusta
 - b) korjauskustannuksia
 - c) tuhoutuneen esineen arvoa
 - d) kolmannelle osapuolelle esineen tuhoutumisesta aiheutuvaa haittaa (1,5 p.)

d); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus. 3. uudistettu painos, FINVA 2014, s. 55.

3. Mikä seuraavista EI ole tuotevastuuvakuutuksissa tyypillisesti käytettävä rajoitusehto?
- a) Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu luovutetulle tuotteelle itselleen.
 - b) Vakuutuksesta ei korvata tuotteen puutteellisuudesta aiheutuneita henkilövahinkoja.
 - c) Vakuutuksesta ei korvata lääkevahinkoja.
 - d) Vakuutuksesta ei korvata tuoteturvallisuutta koskevien määräysten vastaisista toimenpiteistä aiheutuneita vahinkoja. (1,5 p.)

b); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Helsinki 2014, s. 143–146

4. Mikä seuraavista korvauksen alentamiseen tai epäämiseen alkoholin vaikutuksen alaisena olemisen vuoksi liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?
- a) Vahinkovakuutuksen nojalla suoritettavaa korvausta voidaan lain nojalla 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 aineen vaikutuksen alaisena vahinkotapahtuman sattuessa.

- c) Vakuutetulle suoritettavaa korvausta ei voida alentaa sillä perusteella, että sivullinen on aiheuttanut vahingon alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena.
- d) Alkoholin tai huumausaineen vaikutuksella ei ole merkitystä korvauksen kannalta. (1,5 p.)

c); Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020, s. 389-390. Vakuutuslakia 30 §

5. Mikä seuraavista varustamon vastuuvakuutukseen (P&I) liittyvistä väittämistä EI pidä paikkansa?
- a) Laivaisännällä on merilain mukaan velvollisuus ottaa vastuuvakuutus tai asettaa sitä vastaava vakuus siitä riippumatta, minkä suuruudesta aluksesta on kyse.
- b) Laivaisäntä voi olla paitsi laivan omistaja myös rahdinantaja.
- c) Tyypillisesti P&I-vakuutus kattaa muun muassa varustamon vastuun henkilövahingoista ja lastivahingoista.
- d) P&I-vakuutus kattaa perinteisesti myös eräitä sakkoja. (1,5 p.)

a); Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020, s. 566-567.

6. Mikä seuraavista väittämistä pitää paikkansa?
- a) ankara vastuu perustuu vahingonkorvauslakiin
- b) ankara vastuu voi perustua ainoastaan nimenomaiseen lainsäädännökseen
- c) ankara vastuu voi perustua nimenomaiseen lainsäädännökseen tai tietyissä tilanteissa myös oikeuskäytäntöön
- d) ankara vastuu edellyttää törkeän huolimattoman toimintaa. (1,5 p.)

c); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. s. 33 – 38.

7. Institute Cargo Claims -ehtojen mukaan kuljetusvakuutus astuu voimaan, kun
- a) tavaraa ryhdytään keräämään varastossa välitöntä kuljetusta varten
- b) osapuolet ovat tehneet sopimuksen kuljetuksesta
- c) kuljetus lähtee liikkeelle lähtöpaikasta
- d) kuljetusyhtiö saa tilauksen tavarasta. (1,5 p.)

a); Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 572.

8. Mikä seuraavista EI ole strategisten riskien arviointimenetelmä?
- a) ISO 31000.
- b) SWOT-analyysi.
- c) skenaarioanalyysi.
- d) stress test –analyysi. (1,5 p.)

a); Marko Juvonen, Mikko Koskensyrjä, Leena Kuhanen, Virva Ojala, Anne Pentti, Paavo Porvari, Tero Talala; Yrityksen riskienhallinta, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2014, s. 38.

9. Kuljetusten vakuuttaminen jaetaan yleensä kahteen vakuutuslajiin: tavarankuljetusvakuutukseen ja rahdinkuljettajan vastuuvakuutukseen. Kerro lyhyesti mitä riskiä ja kenen intressiä näillä eri lajeilla katetaan. Anna yksi esimerkki siitä, milloin rahdinkuljettaja voi vapautua vahingoittuneen tavarankorvausvelvollisuudesta? (3 p.)

Marko Juvonen – Mikko Koskensyrjä – Leena Kuhanen – Virva Ojala – Anne Pentti – Paavo Porvari – Tero Talala: Yrityksen riskienhallinta. FINVA 2014. s. 148-149.

10. Miten yrityksen työsuojelu on organisoitava? Kerro lyhyesti työsuojelutoimikunnan, työsuojelupäällikön ja työsuojeluvaltuutetun tehtävistä. (3 p.)

Marko Juvonen – Mikko Koskensyrjä – Leena Kuhanen – Virva Ojala – Anne Pentti – Paavo Porvari – Tero Talala: Yrityksen riskienhallinta. FINVA 2014. S. 63-64.

11. Työtapaturma- ja ammattitautivakuutukseen liittyen työnantajalla ja työntekijällä on tiettyjä oikeuksia ja velvollisuuksia. Kerro työnantajan oikeuksista ja velvollisuuksista yhteensä neljä esimerkkiä (2+2). Kerro myös mikä laki säätelee kyseisiä oikeuksia ja velvollisuuksia. (4 p.)

Kirsi Salo: Työtapaturma ja ammattitauti, 2. uudistettu painos, FINVA 2020. s. 22.

12. Työtapaturman yhteydessä rikkoutuneita esineitä korvataan hyvin rajoitetusti työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksesta. Kerro mitä esineitä kuitenkin voidaan korvata ja minkälaisissa tilanteissa? (4 p.)

Kirsi Salo: Työtapaturma ja ammattitauti, 2. uudistettu painos, FINVA 2020. s. 103-104.

13. Selvitä lyhyesti, mitä tarkoitetaan nestevuoto- ja kosteusvahingoilla? (2 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020, s. 216- 223.

14. Selvitä lyhyesti

- a) varustamon vastuuvakuutus (P&I)
- b) tiekuljetusvakuutus
- c) lentovastuuvakuutus. (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s.566, 568, 573-574.

15. Selvitä, milloin oikeus vakuutuskorvaukseen vanhenee vastuuvakuutuksessa? (3 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus. 3. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2014, s.177. VSL 73 §.

16. Selosta lyhyesti mitä suojeleluohjeella tarkoitetaan, mikä niiden sisältö on, mihin ne perustuvat ja mikä merkitys suojeleluohjeen laiminlyönnillä on korvausta määritettäessä? (4 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020: s. 390–391.

17. Henkilövahingon johdosta vastuuvakuutuksesta suoritetaan pääsääntöisesti korvaus vain henkilövahingon kärsineelle itselleen. Tietyissä tilanteissa, kun henkilövahingon kärsinyt on saanut surmansa, on myös kolmannella mahdollisuus saada korvausta ns. välillisestä henkilövahingosta. Selosta lyhyesti, mitkä ovat nämä erityistapaukset, joissa välillinen henkilövahinko voi tulla korvattavaksi. (4 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. s. 52-54.

18. Mitä tarkoitetaan syy-yhteydellä? Kenellä on näyttötaakka syy-yhteyden olemassaolosta? (2 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. s. 24-25.

19. Kerro kiinteistövakuutuksesta tuotteena. Mihin kiinteistövakuutus on tarkoitettu? Mikä on vakuutuksen kohteena? Mainitse esimerkki tyypillisestä kiinteistövakuutuksesta korvattavasta vahingosta. (3 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020: s. 344-347.

20. Vakuutettavalla kohteella tulee olla jokin arvo, josta se voidaan vakuuttaa (vakuutusarvo).

Selvitä lyhyesti

a) jälleenhankinta-arvo.

b) päivänarvo.

c) käypä arvo. (3 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020: s. 154-155.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, HENKIVAKUUTUSOSA 12.5.2022

Kysymykset 1–8 ovat monivalintatehtäviä. Merkitse vastauksesi monivalintakysymyksiin kysymyspaperiin ympäröimällä oikea vastausvaihtoehto. Vain yksi vaihtoehto on oikea. Muiden kuin monivalintatehtävien vastaukset kirjoitetaan kaikki eri papereille (yksi vastaus/paperi). Merkitse jokaiseen vastauspaperiin ilmoittautuessasi saamasi henkilönnumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, palauta 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.

1. Mikä seuraavista on Suomen työeläkkeen ominaispiirre?

- a) talottomuus
- b) pakottavuus
- c) katottomuus
- d) oikeudenmukaisuus. (1,5 p)

c; Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017, s.13-14

2. Mikä seuraavista on työeläkeasioiden muutoksenhakuelin:

- a) Korkein oikeus
- b) vakuutusosikeus
- c) vakuutuslautakunta
- d) sosiaaliturvan muutoksenhakulautakunta. (1,5 p)

b); Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017, s. 177.

3. Mitä seuraavista EI pidetä TyEL:iä sovellettaessa työsuhteen yleisenä tunnusmerkkinä?

- a) Työn tekeminen perustuu työntekijän ja työnsuorittajan väliseen sopimukseen.
- b) Työ suoritetaan sitä varten osoitetulla työpisteellä.
- c) Työstä suoritetaan vastiketta.
- d) Työ tehdään johdon ja valvonnan alaisena. (1,5 p.)

b); Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017, s. 58.

4. Saatuaan vakuutusmeklarin rekisteröintihakemuksen ja sen käsittelemiseksi tarvittavat tiedot, Finanssivalvonnan on käsiteltävä hakemus

- a) yhden kuukauden kuluessa
- b) kahden kuukauden kuluessa
- c) kolmen kuukauden kuluessa
- d) viipymättä. (1,5 p.)

c); laki vakuutusten tarjoamisesta 11 §

5. Suomessa toimivien vakuutusedustajien toimintaa valvoo

- a) FINEn Vakuutus ja rahoitusneuvonta.
- b) Finanssivalvonta.
- c) sosiaali- ja terveysministeriö.
- d) oikeuskansleri (1,5 p.)

b); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018 s.153. VTL 66 §.

6. Mikä seuraavista tilanteista EI ole edellytyksenä yksityishenkilön eläkevakuutuksen takaisinostamiselle ennen sopimusajan päättymistä

- a) vakuutetun avioliitto päättyy avioeroon.
- b) vakuutetun pitkäaikainen työkyvyttömyys.
- c) vakuutettu saa lapsen.
- d) vakuutetun puoliso on kuollut. (1,5 p.)

c); Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. s. 156.

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

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

a); Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius –Hillevi Mannonen - Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA 2017, s. 81.

8. Mikä seuraavista väitteistä pitää paikkansa sairauskassoihin liittyen?

- a) Eläkkeellä oleva ei voi kuulua sairauskassaan.
- b) Sairauskassan jäsenmaksun voi vähentää verotuksessa.
- c) Sairauskassa voi korvata lisäetuutena myös kuluja, joita ei korvata sairausvakuutuslain perusteella.
- d) Sairauskassan lisäetuutena maksamat päivärahat ovat ensisijaisia lakisääteisiin etuuksiin nähden. (1,5 p)

c); Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutus-kustannus Oy FINVA, 2017, s. 39

9. Miten menetellään henkilövakuutuksen korvaustilanteessa, mikäli edunsaajamääräys on epäselvä? (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021, s. 306.

10. Eläkejärjestelmiä voidaan luokitella jakamalla ne kolmeen pilariin niiden järjestämistavan ja niihin liittyvän päätöksenteon perusteella. Kerro, mitä ensimmäiseen, toiseen ja kolmanteen pilariin luetaan? (3 p.)

Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017. s. 9-10.

11. Vakuutusten tarjoamista koskeva laki sisältää käsitteen henkilökohtainen suositus. Mitä tämä tarkoittaa meklarille? (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 143.

12. Mitä sosiaalisella maksusteella tarkoitetaan ja missä tilanteissa se tulee kysymykseen? (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. s. 267–268.

13. Vakuutusyhtiön ei ole pakko myöntää hakijalle vapaaehtoista henkilövakuutusta. Millaisilla perusteilla vakuutusyhtiö voi Finanssiala ry:n hyväksymien periaatteiden mukaan hyväksyttävästi kieltäytyä vakuutus sopimuksen tekemisestä? Anna neljä esimerkkiä. (4 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. s.216.

14. Työeläkelakien mukaisista eläkkeistä vähennetään työeläkkeen saajan saamat ensisijaiset etuudet. Mainitse vähintään kaksi tällaista työeläkkeestä vähennettävää ensisijaista etuutta. Kerro myös esimerkki siitä, missä tilanteessa ensisijaisen etuuden vähentämistä eläkkeestä tarkistetaan. (3 p.)

Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva. 4. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2017. s. 81.

Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017. s. 128.

15. Vakuutusten tarjontaa koskeva laki sisältää uudet hallinnolliset velvoitteet vakuutusten kehittämiseen tai niiden elinkaaren aikaiseen tuotehallintaan liittyen. Mainitse muutama esimerkki, mitä koko elinkaaren pituisilla velvoitteilla turvataan ja mitä vältetään. Millaisia sisäisiä menetelmiä ja järjestelmiä vakuutusta kehittävä vakuutusyhtiön on luotava? Kerro lopuksi lyhyesti, mikä tarjoamissuunnitelma on ja miten sitä käytetään. (4 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018. s. 140-141. VTL 42 §.

16. Vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa on määritelty vakuutusten tarjoaminen. Anna vähintään kolme esimerkkiä siitä, mitä EI pidetä vakuutusten tarjoamisena. (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018. s. 131. VTL 2 §.

17. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1286/2014 vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP-tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista 9. artiklassa kirjoitetaan markkinointiviestinnästä, joka sisältää erityisiä PRIIP-tuotteeseen liittyviä tietoja. Millaisia tietoja tämä markkinointiviestintä ei saa sisältää? Mistä ja missä laajuudessa on markkinointiviestinnässä oltava ilmoitus? (2 p.)

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1286/2014 vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita koskevista avaintietoasiakirjoista. 9. artikla.

18. Kaikkia työeläkkeitä korotetaan vuosittain työeläkeindeksillä. Minkä tarkistamiseen käytetään palkkakerrointa? Mainitse vähintään kaksi esimerkkiä. Kansaneläkkeitä tarkistetaan vuosittain kansaneläkeindeksillä; mitä hintamuutosta tämä indeksi seuraa? (3 p.)

Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva. 4. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2017. s. 81.

19. Kerro, mitä tarkoitetaan viimeisen eläkelaitoksen periaatteella. Sovelletaanko periaatetta kaikkiin eläkejärjestelmiin? (3 p.)

Jaana Rissanen – Harri Grönlund – Ove Herrlin – Keijo Kouvonen – Minna Levander – Sonja Lilius – Hillevi Mannonen – Pasi Mustonen – Anne Perälehto-Virkkala – Ulla Suotunen: Työeläke. FINVA Finanssikoulutus Oy, 2017. s. 155-157.

20. Kerro kollektiivisesta lisäeläkevakuutuksesta. Mikä on vakuutuksen tarkoitus? Mikä taho voi myöntää vakuutuksen? Mikä taho on vakuutuksenottaja? (4 p.)

Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva. 4. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2017. s. 242.