

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, YLEINEN OSA 10.5.2023

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 henkilönumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, palauta kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönumerosi ja kyseisen kysymyksen numero. Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä. Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

1. Vakuutusedustajalla tarkoitetaan
- a) vakuutusmeklaria.
 - b) asiamiestä.
 - c) vakuutusmeklaria ja asiamiestä.
 - d) vakuutusyhtiön työntekijää. (1,5 p.)

c); Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018) 5 §

2. Mikä seuraavista vakuutusmeklarin ja asiakkaan välistä toimeksiantosopimusta koskevista väitteistä pitää paikkansa?
- a) Suullinen sopimus on riittävä.
 - b) Sopimuksesta on käytävä ilmi vakuutusmeklarin vastuuvakuutuksen vakuutusmäärä.
 - c) Sopimuksesta on käytävä ilmi mm. toimeksiannon sisältö, voimassaoloaika ja palkkion määräytymisperusteet.
 - d) Toimeksiantosopimuksesta tulee toimittaa kopio myös vakuutusyhtiölle. (1,5 p.)

c); Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018) 56 §

3. Kotivakuutukseen liittyvä oikeusturvavakuutus EI korvaa
- a) asuntokauppaa koskevia riitoja.
 - b) velkomusta koskevia riitoja.
 - c) vakuutetun työsuhteeseen liittyviä riitoja.
 - d) perinnönjaon moitetta koskevia riitoja. (1,5 p.)

c); Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020 s. 527 – 528 ja s. 354.

4. Kuluttajansuojalaissa tarkoitettuja kuluttajia ovat
- a) kaikki luonnolliset henkilöt.
 - b) myös mikroyritykset.
 - c) niin mikro- kuin pk-yritykset, jos ne ovat asemaltaan rinnastettavissa luonnollisiin henkilöihin.
 - d) luonnolliset henkilöt, jotka hankkivat kulutushyödykkeen pääasiassa muuhun tarkoitukseen kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten. (1,5 p.)

d); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 314; Kuluttajansuojalaki 1 luku 4 §

5. Mikä seuraavista asiakasvaroja koskevista väittämistä pitää paikkansa?

- a) Vakuutusmeklari saa vastaanottaa tai välittää asiakkaalle kuuluvia varoja, jos hän on tästä asiakkaan kanssa sopinut.
- b) Vakuutusmeklari ei saa vastaanottaa tai välittää kuluttaja-asiakkaalle tai tämän vakuutuksenantajalle kuuluvia varoja.
- c) Asiakasvaroja ei saa säilyttää Yhdistyneessä kuningaskunnassa sijaitsevan pankin tilillä.
- d) Asiakasvarojen erillisyyksivaatimuksen täyttämiseksi riittää, että asiakasvarat pidetään kirjanpidossa erillään vakuutusmeklarin omista varoista. (1,5 p.)

c); Laki vakuutusten tarjoamisesta 59 §; Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 137.

6. Korvauksenhakija on velvollinen antamaan selvitystä vahinkotapahtumasta. Mikä seuraavista väittämistä pitää paikkansa?

- a) Hakija on velvollinen selvittämään vain ne seikat, joista hänellä on todistustaakka, kuten vahingon määrän.
- b) Hakija on velvollinen selvittämään itselleen epäedullisia seikkoja siinä määrin kuin selvityksen vaatiminen on kohtuullista.
- c) Vahinkoilmoituksen ja tarvittaessa rikosilmoituksen tekeminen on riittävää.
- d) Vakuutusyhtiö on oikeutettu alentamaan vakuutuskorvauksen määrää, jos hakija on laiminlyönyt lainmukaisen selvitysvastuun. (1,5 p.)

b); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 251 ja 252; Vakuutussopimuslaki 69 §

7. Mikä seuraavista tapaturma- ja sairausvakuutuksen irtisanomista koskevista väittämistä EI pidä paikkansa?

- a) Vakuutuksenantajalla on oikeus irtisanoa tapaturma- ja sairausvakuutus vakuutusmaksukauden pituudesta riippuen vakuutusmaksukauden tai kalenterivuoden päättyessä, jos vakuutuksenantaja on vakuutusehdoissa itselleen tällaisen oikeuden varannut.
- b) Vakuutusta ei saa irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut.
- c) Vakuutuksen saa irtisanoa sen johdosta, että vakuutuksenottaja tai vakuutettu on antanut väärää tietoa ennen vakuutussopimuksen tekemistä vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.
- d) Vakuutuksenantajalla on irtisanomisoikeus ainoastaan, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt laissa tarkemmin määritellyllä moitittavalla tavalla. (1,5 p.)

d); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 298–300; Vakuutussopimuslaki 17, 17 a ja 39 §

8. Mikä seuraavista tietosuojan liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?

- a) Henkilötietoja ovat vain sellaiset tiedot, jotka koskevat nimettyä henkilöä.
- b) Henkilötietojen käsittely edellyttää rekisteröidyn suostumusta.
- c) Yleistä tietosuojasetusta (GDPR) sovelletaan henkilötietojen käsittelyyn niin manuaalisesti kuin automaattisesti.
- d) Henkilön terveydentilaan tai sairauteen liittyviä tietoja ei saa käsitellä. (1,5 p.)

c); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Turenki 2018, s. 360–363

9. FINE on finanssialan riidanratkaisuelin. Kerro lyhyesti, miten FINE voi käytännössä auttaa asiakkaita vakuutuksiin liittyvissä asioissa ja erimielisyyksissä? (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. ISBN 978-952-7285-22-0 (Nid.), 978-952-7285-23-7 (EPUB). S. 144.

10. Mitä tarkoitetaan vakuutusyhtiön nettohinnoittelulla? (2 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ ([linkki 5. luvun referaattiin](#)). S. 17.

11. Kerro, mitä tarkoitetaan tasapuolisella analyysillä, kun puhutaan vakuutustarjousten vertailusta? Mitä seikkoja tasapuolisesta analyysistä tulee ilmetä? Mainitse vähintään kolme. (4 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ ([linkki 5. luvun referaattiin](#)). S. 41. Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Turenki 2018, s. 142-143.

12. Millainen on hyvä meklari? Mainitse tenttimateriaalin perusteella neljä sellaista tietoa, taitoa tai ominaisuutta, jotka meklarilla tulee olla, jotta hän pystyy palvelemaan asiakasta hyvin. (3 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ ([linkki 5. luvun referaattiin](#)). S. 61-62.

13. Mitä tarkoitetaan vakuutuskäytännöllä ja mitkä tahot vaikuttavat siihen? (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 160-161.

14. Mikä on vakuutuspalvelun myynnin ja välityksen verotuskäytäntö Suomessa ja miksi vakuutustoimintaa rasittaa piilevä arvonlisävero? (4 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020, s. 364.

15. Mikä on meklarin ja asiakkaan toimeksiantosopimuksen tarkoitus ja tavoite? (3 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ, s. 10.

16. Mitkä ovat liikennevakuutuslain mukaan poikkeukset ajoneuvojen vakuuttamisvelvollisuudesta? (3 p.)

*Liikennevakuutuslaki (460/2016), luku 2, 8 §.
Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. Luvut 2 ja 4–6, jaksot 11.1 ja 11.2, luvut 14, 15, 19, 21–27, 31, 32 ja 34. ISBN 978-952-7285-22-0 (Nid.), 978-952-7285-23-7 (EPUB), s. 448.*

17. Vakuutusmaksu jaetaan tavallisesti neljään osaan, eli riskimaksuun, hoitokulukuormitukseen, riskilisään ja voittomarginaaliin. Kerro lyhyesti, mitä nämä termit tarkoittavat. (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. Luvut 2 ja 4–6, jaksot 11.1 ja 11.2, luvut 14, 15, 19, 21–27, 31, 32 ja 34. ISBN 978-952-7285-22-0 (Nid.), 978-952-7285-23-7 (EPUB), s. 164.

18. Tukipalvelut täydentävät vakuutusmeklarin tarjoamaa palvelua, ja niiden avulla pyritään erityisesti erottumaan kilpailijoista. Luettele vähintään kuusi riskienhallinnallista tukipalvelua, mitkä meklari voi suorittaa/tarjota asiakkailleen. (3 p.)

Raine Forsman – Eero Kuusela. Vakuutusmeklarin käytännön työ ([linkki 5. luvun referaattiin](#)), s. 7.

19. Korvauspäätösten puutteellisesta perusteleemisesta on kannettu huolta, ja siksi eri tahot ovat ottaneet kantaa ja laatineet ohjeita tilanteen parantamiseksi. Luettele vähintään neljä hyvin perustellun korvauspäätöksen etua tai positiivista seurasta. (4 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, Luvut 2–5 ja jakso 6.1. ISBN 978-952-7285-18-3 (Nid.), 978-952-7285-19-0 (EPUB), s. 168.

20. Kerro, mitä tarkoitetaan etuusperusteisella ja maksuperusteisella eläkejärjestelmällä. Onko Suomen lakisääteinen työeläke etuus- vai maksuperusteinen? (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020, s. 90.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, VAHINKOVAKUUTUSOSA 10.5.2023

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 henkilönumero, älä nimeäsi. Jos jätät vastaamatta johonkin kysymykseen, palauta kuitenkin vastauspaperi, josta ilmenevät henkilönumerosi ja kyseisen kysymyksen numero. Kysymyskohtainen enimmäispistemäärä on mainittu kunkin kysymyksen kohdalla. Tentin enimmäispistemäärä on 50 pistettä. Vastaukset arvostellaan tenttimateriaalin perusteella.

1. Mikä seuraavista vakuutusedustajien valvontaa koskevista väitteistä pitää paikkansa?
- a) Sosiaali- ja terveysministeriö valvoo Suomessa toimivia vakuutusedustajia.
 - b) Finanssivalvonta voi määrätä seuraamusmaksun vakuutetulle.
 - c) Törkeän laiminlyönnin seurauksena vakuutusyhtiö voidaan poistaa rekisteristä.
 - d) Finanssivalvonta valvoo Suomessa toimivien rekisteröityjen vakuutusedustajien toimintaa. (1,5 p.)

d); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 153-154.

2. 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 vastuun tapauksissa myös näyttötaakka vahingon ja vahinkoseuraamuksen välisestä syy-yhteydestä on vahingon aiheuttajalla. (1,5 p.)

c); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. ISBN 978-952-7285-52-0 (Nid.), 978-952-5684-68-1 (PDF) s. 33 – 38.

3. Mikä seuraavista tuotevastuulakia koskevista väitteistä EI pidä paikkaansa?
- a) Tuotevastuulaki on pakottavaa oikeutta.
 - b) Tuotevastuulain mukaisella tuotteella ei tarkoiteta rakennusta kokonaisuutena.
 - c) Tuotteella tarkoitetaan kaikkia irtaimia esineitä.
 - d) Tuotevastuulaki koskee itse luovutettavaa tuotetta. (1,5 p.)

d); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. ISBN 978-952-7285-52-0 (Nid.), 978-952-5684-68-1 (PDF) s. 73.

4. Mikä seuraavista omaisuusvakuutusten omavastuuseen liittyvistä väitteistä pitää paikkansa?
- a) Ehdoton omavastuu tarkoittaa, että omavastuumäärää pienempiä vahinkoja ei korvata ollenkaan, mutta sen ylittävissä vahingoissa korvaus maksetaan kokonaisuudessaan.
 - b) Suhteellinen omavastuu tarkoittaa, että omavastuu on sovittu rahamäärä ja sen ylimenevältä osalta sovittu prosenttimäärä (esimerkiksi 15 %, kuitenkin vähintään 200 euroa).
 - c) Suhteellinen omavastuu tarkoittaa, että omavastuumäärää pienempiä vahinkoja korvataan vain sovittu prosenttimäärä ja omavastuumäärän ylimenevältä osalta täysimääräisesti.
 - d) Suhteellinen omavastuu ja ns. stop loss –omavastuu tarkoittavat samaa. (1,5 p.)

b); Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 4. uudistettu painos, 2020, s. 175 ja 176

5. 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) Samastamissäännösten pakottavuus tarkoittaa sitä, että samastaminen voidaan tehdä vain laissa määritellyissä tapauksissa.
- c) Samastamissäännöksiä ei sovelleta, jos omaisuus on yhden yhteisomistajan yksinomaisessa käytössä.
- d) Vuokralaisen menettely samastetaan vakuutettuna olevan vuokranantajan menettelyksi. (1,5 p.)

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

6. Mikä seuraavista vastuuvakuutuksen vakuutettua koskevista väittämistä on oikein?

- a) Vakuutettuna on se, joka on kärsinyt vahingon.
- b) Vakuutettuna on se, joka on ottanut vakuutuksen.
- c) Vakuutettuna on se, jonka vahingonkorvausvelvollisuuden varalta vakuutus on otettu.
- d) Vastuuvakuutuksessa ei ole varsinaista vakuutettua. (1,5 p.)

c); Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA. Helsinki 2014, s. 91 ja 92

7. Mikä seuraavista kiinteistövakuutusta koskevista väittämistä pitää paikkansa?

- a) Kiinteistövakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjaan merkitty rakennus sekä sen maapohja.
- b) Kiinteistövakuutuksesta korvataan rakennusten suunnittelu- ja rakennusvirheistä aiheutuvat vahingot.
- c) Kiinteistövakuutuksesta korvataan rakennusten huoltokorjaukset.
- d) Kiinteistövakuutuksesta ei korvata asukkaille aiheutuneita ylimääräisiä vuokra- ja muuttokustannuksia, vaikka muuton syynä olisi vakuutuksesta korvattava vahinkotapahtuma, kuten tulipalo. (1,5 p.)

d); Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 4. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2020, s. 344–351.

8. Mikä seuraavista suojeleuhjeiden noudattamiseen liittyvistä väittämistä on oikein?

- a) Suojeleuhjeiden noudattamatta jättäminen johtaa poikkeuksesta korvauksen alentamiseen tai sen epäämiseen kokonaan.
- b) Vakuutetun on korvauksen saadakseen näytettävä, että hän on noudattanut suojeleuhjeita.
- c) Suojeleuhjeen on oltava selkeä, yksiselitteinen ja yleisluonteinen, jotta sen laiminlyönti voisi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen.
- d) Suojeleuhjeen laiminlyönnin ja aiheutuneen vahingon välillä on oltava syy-yhteys, jotta laiminlyönti voisi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen. (1,5 p.)

d); Tuula Pellikka – Petri Peilimö – Pasi Puntari – Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttaminen, 4. uudistettu painos, 2020, s. 390–394

9. Kerro lyhyesti, mikä korostunut huolellisuusvelvoite on. Mainitse yksi esimerkki toimialasta tai toiminnanharjoittajasta, jolla on korostunut huolellisuusvelvoite. Mitä toiminnan harjoittajan pitää tehdä vastuusta vapautuakseen? (3 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. ISBN 978-952-7285-52-0 (Nid.), 978-952-5684-68-1 (PDF). s. 18-19.

10. Vakuutuslainsäädännön mukaan eräissä tapauksissa vahinkoa kärsineillä luonnollisilla henkilöillä on oikeus vaatia korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä. Mainitse kolme esimerkkiä suoran kannevallan tapauksista. (3 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014. ISBN 978-952-7285-52-0 (Nid.), 978-952-5684-68-1 (PDF). s. 180-181.

11. Kerro lyhyesti, mikä merivahingonlaskija (dispasööri) on, sekä milloin erimielisyydet siirretään tähän instanssiin käsiteltäväksi. Perustuuko merivahingonlaskijan toiminta lakiin? Onko väl miesmenettely vaihtoehtoinen toimintatapa merivahingonlaskijalle? (3 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. Luvut 28–30. ISBN 978-952-7285-22-0 (Nid.), 978-952-7285-23-7 (EPUB). s. 565-566.

12. Määrittele lyhyesti seuraavat riskienhallintaan liittyvät käsitteet

- a) vahinkoriski
- b) riskin todennäköisyys
- c) riskin vakavuus
- d) riskin suuruus. (4 p.)

Marko Juvonen – Mikko Koskensyrjä – Leena Kuhanen – Virva Ojala – Anne Pentti – Paavo Porvari – Tero Talala: Yrityksen riskienhallinta. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2014. ISBN 978-952-5684-65-0 (Nid.), 978-952-5684-72-8 (PDF). s. 10.

13. Luettele mitkä ovat työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisia ammatillisen kuntoutuksen toimenpiteitä? (3 p.)

Kirsi Salo: Työtapaturma ja ammattitauti, FINVA, uudistettu painos, 2020, s. 145.

14. a) Kerro kiinteistön omistajan velvollisuuksista kiinteistön kunnossapidon suhteen.
b) Minkä tyyppisiä vahinkoja kiinteistön omistajan vastuuvakuutus korvaa, ja miten kiinteistön omistajan vastuu muuttuu, jos huolto on ulkoistettu huoltoyhtiölle? (3 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. FINVA 2014, s. 148

15. Selvitä vakuutuksen elinkaaren vaiheet. Voit lisäksi käyttää apuna kuvaa, kuvaajaa tai muuta vastaavaa. (4 p.)

Tuula Pellikka - Petri Peilimö - Pasi Puntari - Mikko Vaitomaa: Omaisuuden vakuuttamisen 4. uudistettu painos, 2020, s.52.

16. Vakuutusten tarjoamiseen osallistuvien henkilöiden ammattipätevyyttä on jatkuvasti ylläpidettävä ja kehitettävä. Miten tämä toteutetaan käytännössä? Kerro myös ammattipätevyyden arvioinnista ja valvonnasta. (3 p.)

*Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018) 20-21§:
Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 134.*

17. Tiekuljetusvakuutuksessa kuljettajan vastuun syntymiseen sovelletaan Suomen sisäisissä kuljetuksissa tiekuljetussopimuslakia ja kansainvälisissä kuljetuksissa CMR-yleissopimusta. Vakuutusehdoissa voidaan kuitenkin tietyissä tilanteissa rajata vahingon korvattavuutta. Anna neljä esimerkkiä tällaisista tilanteista, jossa korvattavuutta on mahdollista rajata (4 p.)

Jukka Rantala – Esko Kivisaari: Vakuutusoppi. 13. uudistettu painos, 2020. s. 574.

18. Kerro, millä edellytyksillä tapaturma koulutustilaisuudessa työntekopaikan alueen ulkopuolella korvataan työtapaturmana. Pitääkö tapaturman olla koulutukseen liittyvä? Onko korvauksen edellytyksenä, että koulutustilaisuus pidetään työntekijän tavallisena työaikana? (2 p.)

Kirsi Salo: Työtapaturma ja ammattitauti, FINVA, uudistettu painos, 2020, ISBN 978-952-7285-24-4 (Nid.), 978-952-7285-25-1 (EPUB), s. 67.

19. Työtapaturma- ja ammattitautilaissa todetaan, että työnantaja ei ole asianosainen. Mitä tämä tarkoittaa tietojen saamisen osalta? Mitä tietoja työnantaja voi saada, ja mihin tarkoitukseen? Mitä tietoja vahinkoa kärsineestä työnantajalla ei ole oikeutta saada? (3 p.)

Kirsi Salo: Työtapaturma ja ammattitauti, FINVA, uudistettu painos, 2020, ISBN 978-952-7285-24-4 (Nid.), 978-952-7285-25-1 (EPUB), s. 174.

20. Mitä esinevahingolla tarkoitetaan? Mitä korvauksia esinevahingon johdosta voidaan maksaa? (3 p.)

Esbjörn af Hällström – Hannu Ijäs – Jussi Laasonen: Vastuuvakuutus, 3. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA. Helsinki 2014, s. 55-57.

VAKUUTUSMEKLARITUTKINTO, HENKIVAKUUTUSOSA 11.5.2023

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 ole vakuutusyhtiölle hyväksyttävä peruste kieltäytyä vapaaehtoista henkilövakuutusta koskevan vakuutussopimuksen tekemisestä?

- a) Asiakkaalla ei ole Suomen kansalaisuutta
- b) Asiakkaalla on historiaa vakuutusmaksujen toistuvasta laiminlyömisestä
- c) Asiakas on kieltäytynyt antamasta valtuutusta vakuutusyhtiölle terveydentilatietojen saamiseksi.
- d) Asiakkaan terveydentila (1,5 p.)

a); Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. ISBN 978-952-7285-30-5 (painettu), ISBN 978-952-7285-31-2 (epub) s.216

2. Mitä tarkoitetaan vakuutussopimuksen tulkinnassa ns. suppealla tulkinnalla?

- a) Kaikkia vakuutusehtoja on tulkittava tiukasti sanamuotonsa mukaisesti.
- b) rajoitusehdon soveltamisalaa ei saa laajentaa sen sanamuodon ulkopuolelle.
- c) jos ehto on epäselvä, niin sitä on tulkittava laatijansa vahingoksi.
- d) jos ehdon tulkintatilanne on epäselvä, niin tulkintavaihtoehtoista on valittava kohtuullisin tulkinta. (1,5 p.)

b); Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. ISBN 978-952-7285-30-5 (painettu), ISBN 978-952-7285-31-2 (epub) s. 208–209

3. Mikä seuraavista työeläkkeen takaisinperintää koskevista väitteistä EI pidä paikkansa?

- a) Takaisinperintä on eläkelaitoksen vapaassa harkinnassa.
- b) Päätös takaisinperinnästä on tehtävä viiden vuoden kuluessa eläkkeen maksupäivästä.
- c) Eläkkeen takaisinperinnästä voidaan luopua osittain tai kokonaan.
- d) Aiheettomasti maksettu eläke voidaan periä takaisin myös kuittaamalla se tulevista eläke-eristä. (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, 2017, s. 171.

4. Mikä seuraavista yrityksille tarjolla olevia henkivakuutustuotteita koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Yritykset eivät voi ottaa säästöhenkivakuutusta, jossa vakuutettuna on työntekijä ja jossa säästösumma maksetaan yritykselle.
- b) Yritykset käyttävät säästöhenkivakuutuksia yleisesti avainhenkilöiden sitouttamisen välineinä.
- c) Yritykset voivat ottaa toistaiseksi voimassa olevia kapitalisaatiosopimuksia, joihin ne voivat maksaa useita maksuja.
- d) Yritykset voivat ottaa sijoitussidonnaisia kapitalisaatiosopimuksia, joissa sijoituskohteita voidaan vaihtaa ilman välittömiä veroseuraamuksia. (1,5 p.)

d); Teemu Jokela – Veera Lammi – Piritta Poikonen – Kati Ranta – Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2021, s. 137

5. Mikä seuraavista vakuutusten tarjoamisesta annetun lain soveltamisalaa koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) Lakia ei sovelleta työeläkevakuutusta välittäviin vakuutusmekklareihin.
- b) Lakia ei sovelleta sijoitusvakuutusten tarjoamiseen.
- c) Lakia sovelletaan osittain jälleenvakuutukseen.
- d) Lakia sovelletaan yhteisö- ja kuluttajaneuvontaan. (1,5 p.)

c); Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö, 5. uudistettu painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, Turenki 2018, s. 131-132; Laki vakuutusten tarjoamisesta 1, 2, 3 §.

6. Sijoitussidonnaiseen vakuutukseen liitetyt rahasto-osuudet

- a) ovat vakuutuksenottajan omaisuutta.
- b) ovat vakuutuksenantajan omaisuutta samalla tavoin kuin muukin vakuutuksenantajan sijoitusomaisuus.
- c) ovat vakuutuksenantajan omaisuutta, mutta vakuutuksenantajan on säilytettävä niitä erillään muusta sijoitusomaisuudestaan.
- d) ovat sekä vakuutuksenottajan että vakuutuksenantajan omaisuutta. (1,5 p.)

c); Teemu Jokela – Piritta Poikonen – Kati Ranta – Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos, Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2021, s. 141

7. Potilasvahingon johdosta

- a) maksetaan korvausta potilaan henkisestä kärsimyksestä
- b) maksetaan korvausta ainoastaan silloin kun jokin ensisijainen korvausjärjestelmä ei maksa korvausta
- c) ei korvata kosmeettista haittaa
- d) on pääsääntöisesti haettava korvausta kolmen vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu on saanut tietää vahingosta. (1,5 p.)

d); Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva. 4. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2017, s. 40–42.

8. Mikä seuraavista maatalousyrittäjän eläkevakuutusta (MYEL) koskevista väitteistä pitää paikkansa?

- a) MYEL:n mukaan vakuutetaan ainoastaan Suomessa asuvat maanviljelijät.
- b) MYEL vakuutuksella turvataan toimeentulo vanhuuden, työkyvyttömyyden tai perheenhuoltajan kuoleman varalta.
- c) MYEL vakuutuksen voivat ottaa myös aktiiviset harrastekalastajat.
- d) Maatilatalouden liitännäistoiminta on aina MYEL vakuutettavaa. (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.88-89.

9. Mitä tarkoitetaan käteismaksuehdolla ja missä tilanteessa se yleensä tulee käytettäväksi? (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. ISBN 978-952-7285-30-5 (painettu), ISBN 978-952-7285-31-2 (epub) s. 258–259

10. Selvitä käsitteiden vakuutusasiamies ja vakuutusmeklari sisältö ja muista mainita, mikä on näiden toimijoiden olennaisin ero. (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018, s. 128

11. Kerro lyhyesti, mitkä henkilöön liittyvät tiedot kuuluvat vakuutussalaisuuden salassapitovelvollisuuden piiriin. Onko vakuutussalaisuudessa eroa, jos kyseessä on vakuutuksenottaja, vakuutettu, edunsaaja tai maksaja? Miten kauan salassapitovelvollisuus jatkuu? (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. ISBN 978-952-7285-30-5 (painettu), ISBN 978-952-7285-31-2 (EPUB), kokonaan lukuun ottamatta lukuja 1, 2, 3, 9, 15, 16. s. 180.

12. Vakuutuksenottaja voi tietyissä tapauksissa luopua osittain tai kokonaan vakuutusturvasta myymällä vakuutuksen takaisin vakuutusyhtiölle. Missä tilanteessa tämä on mahdollista, ja mitä vakuutusyhtiö maksaa tällöin vakuutuksenottajalle? Anna esimerkki vakuutuksesta, jossa takaisinosto on mahdollista. (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021. ISBN 978-952-7285-30-5 (painettu), ISBN 978-952-7285-31-2 (EPUB), kokonaan lukuun ottamatta lukuja 1, 2, 3, 9, 15, 16. s. 283.

13. Työntekijällä on oikeus työuraeläkkeeseen 63 vuotta täytettyään, jos tietyt kriteerit täyttyvät. Yksi niistä liittyy rasittuneisuutta ja kuluneisuutta aiheuttavaan työhön, ja tätä tarkasteltaessa edellytetään, että työ on merkittävin määrin sisältänyt tiettyjä tekijöitä. Luettele ainakin 3 näistä tekijöistä. (3 p.)

Yrjö Mattila (toim.): Toimeentuloturva. 4. uudistettu painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, 2017. Luvut 1, 3, 4, 6, 7, 11 ja 12. ISBN 978-952-5684-91-9 (Nid.), 978-952-5684-94-0 (PDF). s. 226.

14. Finanssivalvonnalla on mahdollisuus määrätä seuraamusmaksuja vakuutusten tarjontaa koskevan lain rikkomisesta. Luettele ainakin 2 osapuolta, jolle tämä seuraamusmaksu voidaan määrätä. Luettele ainakin 2 rikkomusta, josta seuraamusmaksu voidaan määrätä. Mikä on seuraamusmaksun maksimimäärä? (3 p.)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018. Luku 2. ISBN 978-952-7285-18-3 (Nid.), 978-952-7285-19-0 (EPUB). s. 154

15. Vakuutusten tarjontaa koskeva laki sisältää (uuden) säännöksen kytkeykaupan kiellosta. Mikä on sallittua ja mikä ei, kun vakuutus tarjotaan tavaran tai muun palvelun kuin vakuutuksen kanssa kuluttajalle? Mainitse esimerkki tuotteesta tai palvelusta, jolloin erityislainsäädäntö tulee kyseeseen. Ovatko säännöt samat, jos asiakas on muu kuin kuluttaja tai siihen rinnastettava? (3 p)

Irene Luukkonen – Lea Mäntyniemi – Mari Pekonen-Ranta – Ville Raulos – Pia Santavirta: Vakuutuslainsäädäntö. 5. uudistettu painos. Turenki 2018. Luku 2. ISBN 978-952-7285-18-3 (Nid.), 978-952-7285-19-0 (EPUB). s. 139-140.

16. Mitä tarkoitetaan vakuutuskirjalainalla ja mitä sen myöntämisen edellytyksenä on? (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021, s. 345

17. Mistä asioista eläkettä karttuu ja mitkä tekijät vaikuttavat työkyvyttömyyseläkkeeseen oikeuttavien ansioiden laskemiseen? (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. 115

18. Selvitä käsitteet

- a) Karenssiaika
- b) Eläkeaika eläkevakuutuksessa
- c) Rahanpesu (3 p.)

Teemu Jokela, Piritta Poikonen, Kati Ranta ja Tuija Westerling: Vapaaehtoinen henkilövakuutus, 7. päivitetty painos. Finva 2021, s.116, 155, 174

19. Kerro työntekijäin ryhmähenkivakuutuksessa korvaukseen oikeutetuista sekä korvauksen määrän muodostumisesta pääpiirteissään. (4 p.)

Yrjö Mattila (toim.) Toimeentuloturva. 7. päivitetty painos. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA, s. 247-248 tai Teemu Jokela et al, Vapaaehtoinen henkilövakuutus, s. 69.

20. Kerro, mitä työeläkkeissä tarkoitetaan

- a) VILMA-periaatteella;
- b) minkä eläkelakien piirissä VILMA-periaatetta sovelletaan;
- c) miten periaatteen mukainen eläkelaitos määräytyy ja mitä sen tehtäviin kuuluu (4 p.)

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