

# SISÄLLYS

Lukijalle .....	5
<b>1 Vakuutusyhtiöksiä koskeva lainsäädäntö.....</b>	<b>14</b>
1.1 ETA- ja EU-prosessin vaikutus vakuutuslain- säädäntöön ja -markkinoihin .....	16
1.1.1 Yhtenäisten vakuutusmarkkinoiden luominen....	16
1.1.2 Sopimus Euroopan talousalueesta .....	18
1.1.3 Vaikutukset Suomen vakuutusmarkkinoille.....	19
1.1.4 Sisämarkkinoiden toimivuus.....	21
1.2 Vakuutusyhtiölaki (521/2008) .....	29
1.2.1 Lain soveltaminen.....	29
1.2.2 Vakuutusyhtiön toiminnan keskeiset periaatteet (1 luku).....	32
1.2.3 Vakuutusyhtiön perustaminen (2 luku).....	35
1.2.4 Ensivakuutustoiminnan harjoittaminen ulkomailla (3 luku).....	37
1.2.5 Vakuutusyhtiön osakkuus, osakkeet ja takuuosuudet (4 luku) .....	38
1.2.6 Yhtiökokous (5 luku).....	41
1.2.7 Vakuutusyhtiön johto (6 luku) .....	43
1.2.8 Vakuutusyhtiön tilintarkastus ja tilinpäätös.....	45
1.2.9 Vastuuvelka (9 luku) .....	47
1.2.10 Sijoitustoimintaa koskevat säännökset (10 luku) .....	49
1.2.11 Vakavaraisuusvaatimukset (11 luku).....	51
1.2.12 Henkivakuutusta koskevat erityissäännökset.....	53
1.2.13 Voitonjako ja yhtiön varojen muu käyttö (16 luku) .....	56
1.2.14 Yhtiöjärjestelyt: sulautuminen, jakautuminen, vakuutuskannan luovuttaminen ja yhtiömuodon muuttaminen .....	57
1.2.15 Vakuutusyhtiön selvitystila, konkurssi ja purkaminen (23 luku) .....	62
1.2.16 Valvonta (25 ja 26 luvut) .....	63
1.2.17 Salassapitovelvollisuus.....	68
1.2.18 Muita säännöksiä .....	71
1.3 Laki työeläkevakuutusyhtiöistä .....	73
1.3.1 Lain soveltamisala ja tavoite .....	73

1.3.2	Erillisyysperiaate ja Suomen EU-liittymissopimus (3 §).....	74
1.3.3	Työeläkevakuutusyhtiön omistuksen rajoitukset.....	76
1.3.4	Toimilupa .....	77
1.3.5	Osakkuus, omistaja- ja fuusiokontrolli .....	77
1.3.6	Yhtiön hallinto ja johto .....	78
1.3.7	Työeläkevakuutusyhtiön varat (21 §) .....	81
1.3.8	Vakavaraisuusvaatimukset .....	82
1.3.9	Sijoitustoiminnan järjestäminen (26–28 §) .....	84
1.3.10	Työnantajakohtaisen vakuutuskannan luovuttaminen (29 a § – 29 h §) .....	85
1.4	Vakuutusyhdistyslaki .....	87
1.4.1	Rajoitettu toimialue ja valvonta.....	87
1.4.2	Pienet ja suuret vakuutusyhdistykset .....	88
1.4.3	Perustaminen ja hallinto .....	88
1.4.4	Vakuutuksenottajien lisämaksuvelvollisuus ja yhdistysten keskinäinen vastuu.....	89
1.4.5	Kalastusvakuutusyhdistykset.....	90
1.5	Laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä.....	90
1.5.1	ETA-valtioiden vakuutusyhtiöitä koskevat säännökset (lain I–II osa).....	91
1.5.2	Kolmansien maiden vakuutusyhtiöitä koskevat säännökset (lain osa III).....	95
1.6	Laki rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta.....	97
<b>2</b>	<b>Asiamiehet ja vakuutusmeklarit – vakuutusedustusta koskeva laki</b> .....	<b>100</b>
2.1	Asiamiesten ja vakuutusmeklarien toiminta Suomessa ja sääntely ETA-alueella .....	102
2.2	Vakuutusedustuslain soveltamisala (VedL 1–2 §) .....	103
2.3	Rekisteröinti .....	104
2.3.1	Asiamiehen rekisteröinnin edellytykset (VedL 6–7 §) .....	105
2.3.2	Meklariksi rekisteröinnin edellytykset (VedL 6–7 §) .....	106
2.4	Vakuutusedustuksen harjoittaminen .....	107
2.4.1	Ulkomaisen ETA-vakuutusedustajan toiminta Suomessa .....	112
2.5	Sopimusvastuu ja vahingonkorvausvastuu .....	113
2.6	Valvonta .....	114

<b>3</b>	<b>Vakuutusopimuslaki osana sopimusoikeutta</b> .....	116
3.1	Vakuutusopimuslain tarve ja tavoitteet.....	117
3.2	Lain suhde EU-valtioiden lainsäädäntöön.....	118
3.3	Vakuutusopimuslain suhde sopimusoikeuteen ja muuhun vakuutuslainsäädäntöön.....	120
3.4	Vakuutuskäytäntö ja hyvä vakuutustapa .....	121
<b>4</b>	<b>Vakuutusopimuslain keskeinen sisältö</b> .....	128
4.1	Lain rakenne ja eräitä määritelmiä.....	130
4.2	Soveltamisala.....	131
4.3	Pakottavuus ja tahdonvaltaisuus .....	132
4.4	Vakuutuksenantajan tiedonantovelvollisuus .....	136
4.4.1	Mitä tietoja on annettava ennen sopimuksen tekemistä ja miten? .....	138
4.4.2	Vastuu puutteellisista tai virheellisistä tiedoista .....	142
4.4.3	Vakuutuslautakunnan ja kuluttajariitalauta- kunnan ratkaisuja tiedonantovelvollisuudesta .....	147
4.5	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus .....	157
4.6	Seuraukset vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyömisestä.....	159
4.6.1	Vilppi .....	159
4.6.2	Tahallisuus tai vähäistä suurempi huolimattomuus .....	161
4.7	Vakuutuksenantajan vastuun alkaminen ja vakuutuksen voimassaolo.....	168
4.7.1	Vakuutuksen myöntäminen.....	168
4.7.2	Vakuutusopimuksen syntyminen ja vastuun alkaminen.....	171
4.7.3	Vastuun voimassaolo .....	177
4.8	Vakuutusmaksu .....	178
4.8.1	Maksuaika ja -paikka.....	178
4.8.2	Maksun viivästymisen seuraukset .....	178
4.8.3	Vakuutusmaksun ulosottokelpoisuus jatkuissa vahinkovakuutuksissa.....	182
4.8.4	Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyttyä.....	183
4.9	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	185
4.9.1	Vakuutuskirja ja vakuutusehdot.....	185
4.9.2	Vakuutuksen voimassaoloaikana annettavat tiedot.....	186
4.9.3	Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä.....	187

4.10	Muita vakuutusyhtiön ja vakuutetun velvollisuuksia ja vastuun rajoitukset .....	189
4.10.1	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen .....	189
4.10.2	Velvollisuus noudattaa suojeleohjeita sekä torjua ja rajoittaa vahinkoja .....	195
4.10.3	Samastaminen.....	204
4.11	Vakuutuskorvaus .....	208
4.11.1	Korvauksenhakijan velvollisuudet.....	208
4.11.2	Vakuutuksenantajan velvollisuudet .....	212
4.11.3	Muutoksenhaku.....	214
4.11.4	Vahinkovakuutuksen erityiskysymyksiä .....	215
4.11.5	Monivakuutus .....	217
4.12	Vakuutuksenantajan takautumisoikeus .....	219
4.12.1	Sivullista kohtaan .....	219
4.12.2	Vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan (vahinkovakuutus) .....	221
4.13	Vakuutus sopimuksen muuttaminen .....	221
4.13.1	Yleiset periaatteet .....	221
4.13.2	Vahinkovakuutus.....	223
4.13.3	Henkilövakuutus .....	226
4.14	Vakuutus sopimuksen päättymisen .....	231
4.14.1	Kuinka vakuutus sopimus päättyy? .....	231
4.14.2	Vakuutuksenottajan irtisanomisoikeus .....	231
4.14.3	Vakuutuksenantajan irtisanomisoikeus vahinkovakuutuksessa .....	232
4.14.4	Vakuutuksenantajan irtisanomisoikeus henkilövakuutuksessa.....	233
4.15	Kolmannen henkilön oikeus vahinkovakuutuksessa.....	236
4.15.1	Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa.....	236
4.15.2	Omistajan vaihtuminen.....	236
4.15.3	Vakuutusturvan jatkuminen kolmansien hyväksi .....	237
4.15.4	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua .....	237
4.15.5	Vahinkoa kärsineen oikeus vastuuvakuutuksessa.....	238
4.16	Ryhmävakuutus ja ryhmätuvakuutus .....	240
4.16.1	Määritelmät ja vakuutuskäytäntö.....	240
4.16.2	Tahdonvaltaisuus ja pakottavuus sekä lain soveltaminen ryhmävakuutukseen .....	241
4.16.3	Vakuutuksenantajan tiedonantovelvollisuus ryhmävakuutuksessa.....	242

4.16.4	Oikeus jatkovakuutukseen (ryhmähenkivakuutus).....	245
4.16.5	Ryhmävakuutuksen vakuutetun ilmoitukset.....	246
4.16.6	Ryhmäetuvakuutusta koskeva sääntely .....	246
4.17	Voimaantulosäännökset .....	247
4.18	Laki oikeusturvavakuutuksen sopimusehdoista – vakuutusopimuslakia täydentävä erityislaki.....	248
<b>5</b>	<b>Vakuutuskuluttajan suoja</b> .....	<b>250</b>
5.1	Kuluttajansuojalainsäädäntö .....	252
5.1.1	Markkinoinnin sääntely .....	252
5.1.2	Hintamerkintäasetus.....	259
5.1.3	Sopimusehtojen sääntely .....	262
5.1.4	Muuta vakuutuskuluttajaa koskevaa kuluttajansuojalaissa .....	263
5.2	Vakuutusyhtiölain markkinointia koskevat säännökset .....	263
5.3	Etämyyntiä koskevat periaatteet.....	266
5.4	Sopimuksen tulkinta .....	270
5.4.1	Kuluttajaa koskeva sopimus.....	270
5.4.2	Muu sopimus .....	271
5.5	Sopimuksen sovittelu .....	272
5.5.1	Kuluttajaa koskeva sopimus.....	272
5.5.2	Muu sopimus .....	274
5.5.3	Yhteen vetoa sopimuksen tulkinnasta ja sovittelusta .....	276
5.5.4	Yllättävät ja ankarat ehdot .....	276
5.6	Vakuutusyhtiöiden korvaustoimintaa koskevat ohjeet.....	278
5.6.1	Korvaustoiminnan periaatteet.....	278
5.6.2	Korvauspäätösten perustelemista koskevat ohjeet .....	280
5.7	Kuluttajaviranomaiset.....	285
5.8	Finanssialan sopimus pohjainen asiakasorganisaatio (FINE) .....	291
5.9	Elinkeinonharjoittajien välinen toiminta .....	296
5.9.1	Sopimaton menettely elinkeinotoiminnassa .....	297
5.9.2	Laki elinkeinonharjoittajien välisten sopimusehtojen sääntelystä.....	300
5.10	Kuluttajansuojalain, vakuutusopimuslain ym. pääsisältöä ja oikeusturvakeinot.....	300

<b>6</b>	<b>Muita vakuustointiaan kiinteästi liittyviä säädöksiä.....</b>	<b>304</b>
6.1	Kilpailulainsäädäntö .....	305
6.1.1	EU:n kilpailusäännöt.....	305
6.1.2	Suomen kilpailunrajoituslainsäädäntö .....	309
6.2	Tietosuojalainsäädäntö .....	313
6.2.1	Henkilötietojen käsittelyä koskevat yleiset periaatteet.....	314
6.2.2	Henkilötietojen käsittelyn yleiset edellytykset.....	315
6.2.3	Arkaluonteisten tietojen ja henkilötunnuksen käsittely.....	316
6.2.4	Henkilötietojen käsittely suora- markkinoinnissa.....	317
6.2.5	Asiakkaiden informointi henkilötietojen käsittelystä .....	318
6.2.6	Asiakkaiden oikeus tarkastaa heitä itseään koskevat tiedot.....	319
6.2.7	Vakuutusyhtiöiden ilmoitusvelvollisuus tietosuojavaltuutetulle .....	320
6.2.8	Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden henkilö- tietojen käsittelyä koskevat käytäntösäännöt.....	320
6.2.9	Tietosuojaviranomaiset .....	320
6.2.10	Vakuutusyhtiöiden yhteiset tietojenvaihtojärjestelmät.....	322
6.3	Korkolaki.....	325
6.4	Kansainväliset sopimukset .....	329
6.4.1	Vakuutus sopimukseen sovellettava laki.....	330
6.4.2	Sopimussuhteen ulkopuolinen lainvalinta: Rooma II.....	335
6.4.3	Oikeuspaikan määräytyminen ja tuomioiden tunnustaminen .....	336
	Liitteet .....	340
	Hakemisto .....	395