

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 8 päivänä toukokuuta 2018

295/2018

Sosiaali- ja terveysministeriön asetus vakuutusentarjoajien, vakuutuksen tarjoamiseen osallistuvien henkilöiden ja vakuutuksen tarjoamisesta vastaavien henkilöiden ammattipätevyyttä ja tietoja koskevista vähimmäisvaatimuksista

Sosiaali- ja terveysministeriön päätöksen mukaisesti säädetään vakuutusten tarjoamisesta annetun lain (234/2018) 18 §:n 2 momentin nojalla:

1 §

Vahinkovakuutusluokkiin kuuluvia vakuutuksia tarjoavat vakuutusedustajat

Vakuutusedustajan, joka harjoittaa vakuutusluokista annetun lain (526/2008) 2–9 §:ssä tarkoitettuun vahinkovakuutusluokkaan kuuluvan vakuutuksen tarjoamista, on osoitettava täyttävänsä seuraavat ammattipätevyysvaatimukset:

- 1) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutuksista, kuten tarjottujen vakuutusten ehdoista ja kyseisten vakuutusten kattamista liitännäisriskeistä;
- 2) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutusten tarjoamista koskevasta lainsäädännöstä, kuten kuluttajansuoja- sekä vero-, sosiaali- ja työlainsäädännöstä;
- 3) tarvittavat vähimmäistiedot korvausvaatimusten käsittelystä;
- 4) tarvittavat vähimmäistiedot valitusten käsittelystä;
- 5) tarvittavat vähimmäistiedot asiakkaiden vakuutustarpeiden arvioimisesta;
- 6) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutusmarkkinoista;
- 7) tarvittavat vähimmäistiedot liiketoiminnan eettisistä normeista;
- 8) tarvittava vähimmäistasoinen finanssialan pätevyys.

2 §

Henkivakuutusluokkiin kuuluvia vakuutuksia tarjoavat vakuutusedustajat

Vakuutusedustajan, joka harjoittaa vakuutusluokista annetun lain 13–20 §:ssä tarkoitettuun henkivakuutusluokkaan kuuluvan vakuutuksen tarjoamista, on osoitettava täyttävänsä seuraavat ammattipätevyysvaatimukset:

- 1) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutuksista, kuten tarjottujen vakuutusten ehdoista, taatuista etuuksista sekä liitännäisriskeistä;
- 2) tiedot vakuutusten tarjoamista koskevasta lainsäädännöstä, kuten vakuutus sopimus-, kuluttajansuoja- ja tietosuojalainsäädännöstä, rahanpesun vastaisesta lainsäädännöstä sekä vero-, sosiaali- ja työlainsäädännöstä;
- 3) tarvittavat vähimmäistiedot Suomen eläkejärjestelmän rakenteesta ja sen takaamista etuuksista;
- 4) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutusmarkkinoista ja muiden asiaan liittyvien finanssipalvelujen markkinoista;
- 5) tarvittavat vähimmäistiedot valitusten käsittelystä;

- 6) tarvittavat vähimmäistiedot asiakkaiden vakuutustarpeiden arvioimisesta;
- 7) eturistiriitojen hallinta;
- 8) tarvittavat vähimmäistiedot liiketoiminnan eettisistä normeista;
- 9) tarvittava vähimmäistasoinen finanssialan pätevyys.

3 §

Sijoitusvakuutuksia tarjoavat vakuutusedustajat

Vakuutusedustajan, joka harjoittaa sijoitusvakuutuksen tarjoamista, on osoitettava täytävänsä seuraavat ammattipätevyysvaatimukset:

- 1) tarvittavat vähimmäistiedot sijoitusvakuutuksista, kuten tarjottujen sijoitusvakuutusten ehdoista ja nettovakuutusmaksuista sekä taatuista ja takaamattomista etuuksista;
- 2) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutusten tarjoamista koskevasta lainsäädännöstä, kuten kuluttajansuoja- ja verolainsäädännöstä;
- 3) tarvittavat vähimmäistiedot eri sijoitusvaihtoehtojen hyvistä ja huonoista puolista vakuutuksenottajan kannalta;
- 4) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutuksenottajalle koituvista taloudellisista riskeistä;
- 5) tarvittavat vähimmäistiedot muista henkivakuutuksista kuin sijoitusvakuutuksista sekä muista säästötuotteista;
- 6) tarvittavat vähimmäistiedot eläkejärjestelmän rakenteesta ja sen takaamista etuuksista;
- 7) tarvittavat vähimmäistiedot vakuutusmarkkinoista ja säästötuotteiden markkinoista;
- 8) tarvittavat vähimmäistiedot valitusten käsittelystä;
- 9) tarvittavat vähimmäistiedot asiakkaiden vakuutustarpeiden arvioimisesta;
- 10) eturistiriitojen hallinta;
- 11) tarvittavat vähimmäistiedot liiketoiminnan eettisistä normeista;
- 12) tarvittava vähimmäistasoinen finanssialan pätevyys.

4 §

Soveltaminen muihin vakuutusten tarjoamista harjoittaviin tai siitä vastaaviin henkilöihin

Mitä tässä asetuksessa säädetään vakuutusedustajasta, sovelletaan myös muihin vakuutusentarjoajiin ja vakuutuksen tarjoamiseen osallistuviin henkilöihin sekä vakuutuksen tarjoamisesta vastaaviin henkilöihin.

5 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 1 päivänä lokakuuta 2018.

Helsingissä 3 päivänä toukokuuta 2018

Sosiaali- ja terveysministeri Pirkko Mattila

Neuvotteleva virkamies Juha Jokinen