Sosiaali- ja terveysministeriö

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 58 ja 72 §:n sekä vakuutusyhtiölain 6 luvun 17 a §:n muuttamisesta

Vakuutusmeklarien vastuuvakuutuksen vähimmäismäärien korotus

Daniela Fredman
Hallitussihteeri
20.9.2024

Vakuutusmeklarien vastuuvakuutuksen vähimmäismäärien korotus

- Vakuutusten tarjoamisesta annetun direktiivin (EU) 2016/97 (IDD-direktiivin) 10 artiklan mukaan vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajalla on oltava ammatillisesta virheestä tai laiminlyönnistä aiheutuvan korvausvastuun kattamiseksi ammatillinen vastuuvakuutus. Lisäksi IDD-direktiivi sisältää vähimmäismäärät, jotka vastuuvakuutuksen on vähintään korvattava.
- Suomessa vakuutusedustajia ovat asiamiehet ja meklarit. Velvollisuus ottaa vastuuvakuutus koskee vain meklareita. Vakuutusyhtiöt ovat vastuussa asiamiesten toiminnasta.
- IDD-direktiivin 10 artiklassa siirrettään komissiolle toimivalta korottaa delegoidulla asetuksella vastuuvakuutuksen vähimmäismääriä Euroopan kuluttajaindeksissä tapahtuneiden muutosten mukaisesti (eli muuttaa IDD-direktiivin 10 artiklaa).
- Komissio antoi maaliskuussa delegoidun asetuksen (EU) 2024/896 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse teknisistä sääntelystandardeista, joilla tarkistetaan vakuutus- ja jälleenvakuutusedustajien ja sivutoimisten vakuutusedustajien ammatillisten vastuuvakuutusten sekä taloudellisen kantokyvyn euromääräisiä vähimmäismääriä.

Vakuutusmeklarien vastuuvakuutuksen vähimmäismäärien korotus

- Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 58 §: Määrä on vähintään 1 300 380 euroa kutakin vahinkoa kohden ja yhteensä 1 924 560 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohden.
- Muutettu IDD-direktiivin 10 artikla: Vastuuvakuutuksen määrän on oltava vähintään 1 564 610 euroa vahinkoa kohti ja yhteensä 2 315 610 euroa kaikkien vahinkojen osalta vuotta kohti.
- Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 58 §:n vähimmäismääriä on muutettava direktiivin muutosta vastaavalla tavalla. Ei liikkumavaraa, paitsi ylöspäin. Korotus on huomattava (20,32 %) korkean inflaation johdosta.
  - Muutoksella varmistetaan, että vastuuvakuutuksen suojan taso ei heikenny rahan arvon laskun johdosta.
  - Vakuutusmeklareille voi aiheutua kustannuksia siitä, että vastuuvakuutussopimuksia on mukautettava uusin vähimmäismääriin ja on mahdollista, että vakuutusmeklarien maksamat vakuutusmaksut nousisivat uusien vähimmäismäärien johdosta (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen arvion mukaan tämä ei kuitenkaan ole todennäköistä).
- Muutoksen ollessa tekninen, kansalliselle täytäntöönpanolle on annettu vain puoli vuotta aikaa. Direktiivin muutos tulee sovellettavaksi 9.10.2024.

- Lisäksi ehdotetaan lisättäväksi informatiiviset viittaukset ilmoittajansuojelulakiin, jotka jäivät pois kyseisen lain yhteydessä annetusta esityksestä. Ilmoittajansuojelulaki soveltuu kuitenkin jo nyt vakuutusyhtiöihin ja vakuutusedustajiin.