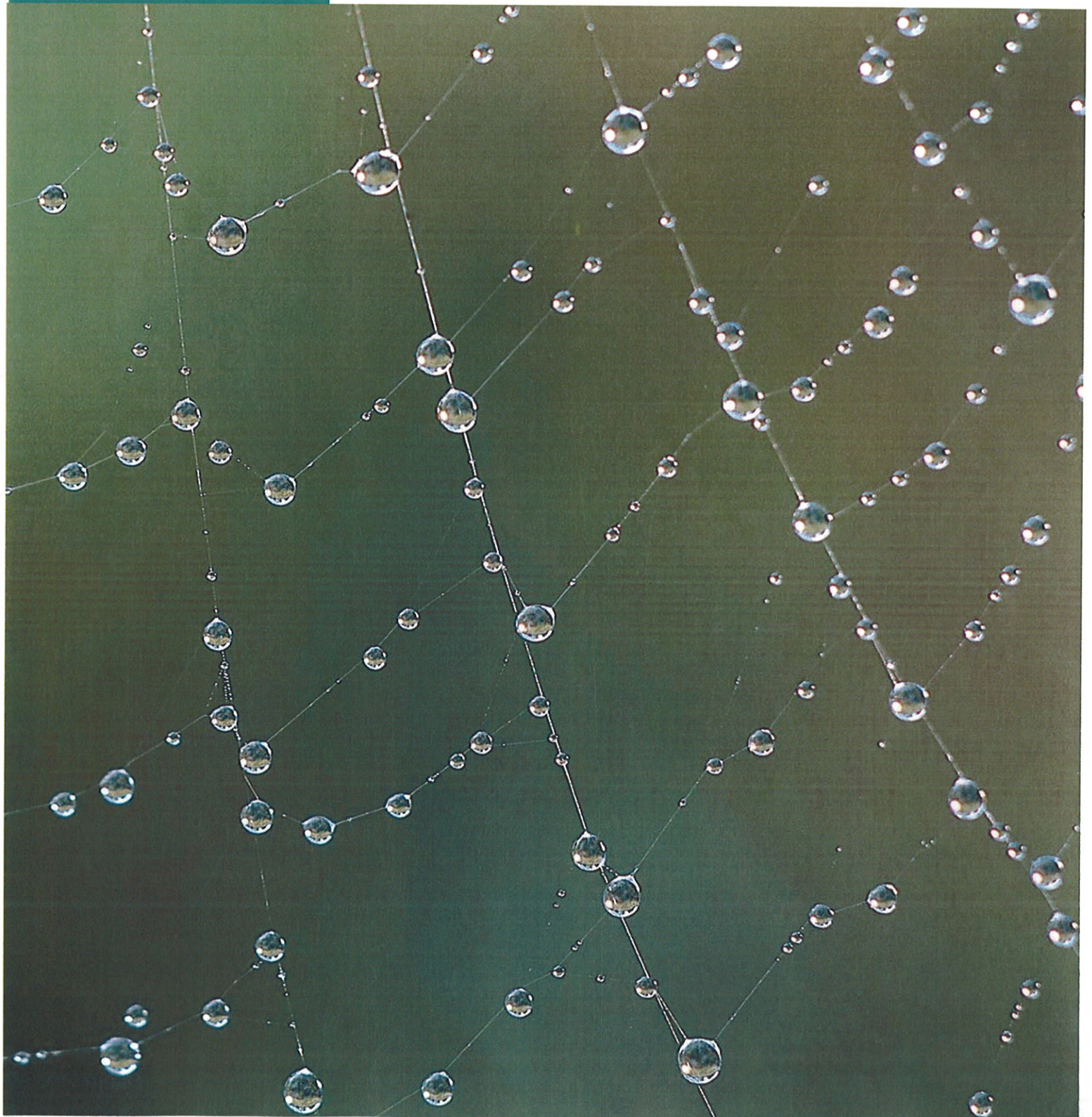




VAKUUTUSVALVONTA

**VAKUUTUSVALVONTAVIRASTON
TOIMINTAKERTOMUS JA
TILINPÄÄTÖS
2007**



1. TOIMINTAKERTOMUS	1
1.1 Johdon katsaus	1
1.2 Toiminnan vaikuttavuus	4
1.3 Toiminnallinen tehokkuus	16
1.3.1 Toiminnan taloudellisuus	16
1.3.2 Toiminnan tuottavuus	19
1.3.3 Maksullisen toiminnan tulos ja kannattavuus	20
1.4 Tuotokset ja laadunhallinta	22
1.4.1 Suoritteiden määrät ja aikaansaadut julkishyödykkeet	22
1.4.2 Palvelukyky sekä suoritteiden ja julkishyödykkeiden laatu	23
1.5 Henkisten voimavarojen hallinta ja kehittäminen	25
1.6 Tilinpäätösanalyysi	26
1.6.1 Rahoituksen rakenne	26
1.6.2 Talousarvion toteutuminen	27
1.6.3 Tuotto- ja kululaskelma	27
1.6.4 Tase	28
1.7 Sisäisen valvonnan arviointi- ja vahvistuslausuma	28
1.8 Arviointien tulokset	28
1.9 Yhteenveto havaituista väärinkäytöksistä	28
2. TALOUSARVION TOTEUTUMALASKELMA	29
3. TUOTTO- JA KULULASKELMA	30
4. TASE	31
5. LIITETIEDOT	32
6. ALLEKIRJOITUKSET	37

1. TOIMINTAKERTOMUS

1.1 Johdon katsaus

Toimintaympäristön muutokset

Vuoden 2007 alusta tulivat voimaan Vakuutusvalvontavirastosta annetun lain muutokset. Viraston toiminnan tavoitteeksi määriteltiin vakuutus- ja eläkelaitosten sekä muiden vakuutuslalla toimivien vakaa toiminta ja luottamuksen säilyminen vakuutustoimintaan.

Pääministeri Matti Vanhasen huhtikuussa päivätyn hallitusohjelman mukaan Rahoitustarkastus ja vakuutustarkastus yhdistetään vuoden 2009 alusta lukien. Valtiovarainministeriö ja sosiaali- ja terveysministeriö asettivat kesäkuussa työryhmän, jonka tehtävänä oli tehdä ehdotukset uutta, Suomen Pankin yhteyteen perustettavaa rahoitus- ja vakuutusvalvontaorganisaatiota koskevaksi laiksi sekä muiksi tarvittaviksi säännöksiksi. Työryhmä luovutti muistionsa 12.2.2008.

Vuoden 2007 alusta tulivat voimaan uudet työeläkelaitosten sijoitustoimintaa koskevat säännökset, joilla mahdollistettiin aiempaa riskipitoisempi työeläkevarojen sijoittaminen ja siten korkeampien tuottojen tavoittelu. Samalla korostettiin työeläkelaitosten hallitusten vastuuta asianmukaisen sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisessä sekä Vakuutusvalvontaviraston mahdollisuuksia seurata ja valvoa työeläkevarojen sijoittamista. Tästä johtuen lisättiin työeläkelaitosten sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tarkastuksia jo vuoden kuluessa.

Valvottavien kannalta sijoitustoiminnan toimintaympäristö muodostui kesästä alkaen varsin haasteelliseksi. USA:n asuntokiinteistövuokudellisiin lainoihin liittyvät ongelmat johtivat yleiseen epävarmuuteen rahoitusmarkkinoilla. Epävarmuuden voidaan odottaa jatkuvan kuluvana vuonna.

Valvonta ja tarkastus

Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuus kehittyi suotuisasti tammi-syyskuussa. Syyskuun lopun tilanteesta vakuutuslaitosten vakavaraisuus on jonkin verran heikentynyt rahoitusmarkkinoilla edelleen vallitsevan epävarmuuden johdosta. Yleisesti ottaen vakuutusyhtiöiden vakavaraisuus on hyvällä tasolla, mutta joidenkin yksittäisten henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuuden taso on ainoastaan tyydyttävä.

Keväällä kaikista merkittävimmistä vakuutusyhtiöistä, mukaan lukien kaikki työeläkeyhtiöt, tehtiin laajat riskiarviot, joihin sisältyi pääosin sijoitusriskejä, mutta osittain myös vakuutusteknisiä riskejä koskeva herkkyysanalyysi. Analyysien perusteella arvio yhtiöiden riskinkantokyvystä vaihteli heikosta erittäin hyvään. Keskimäärin vakuutusyhtiöiden riskinkantokyvyn arvioidaan olevan melko hyvä.

Vakuutusyhtiöiden sisäisen valvonnan tarkastuksia on tehty vuodesta 2001 lähtien. Nykyisten vaatimusten suhteen yhtiöiden sisäisen valvonnan ja riskienhallin-

nan tasoa voi pitää keskimäärin hyvänä. Arviolta vuonna 2012 käyttöön otettavat EU:n uudet vakavaraisuussäännökset asettavat kuitenkin merkittäviä kehittämissaasteita henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden ohjaus- ja hallinnointijärjestelmille.

Työeläkelaitosten sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tilaa kartoittavan kyselytutkimuksen perusteella työeläkeyhtiöiden tila on vähintään tyydyttävä, mutta osalla pienistä eläkelaitoksista sisäisessä valvonnassa ja riskienhallinnassa tarvitaan kehittämistä. Kolmessatoista työeläkelaitoksessa tehdyissä sijoitustoiminnan tarkastuksissa niiden sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tila todettiin kokonaisuutena melko hyväksi.

Henkivakuutusyhtiöiden myynnin ja markkinoinnin organisointia sekä myyntihenkilöstön koulutusta, ohjeistusta ja valvontaa koskevissa tarkastuksissa ei tullut esille merkittäviä puutteita. Joidenkin ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden käyttämissä vakuutusehdoissa ja internetin kautta tapahtuvassa markkinoinnissa ilmeni vähäisiä ongelmia.

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvauskäsittelyprosesseja koskevaa kyselytutkimusta täydennettiin yhtiöissä tehdyillä tarkastuksilla. Useissa yhtiöissä korvauskäsittelyn resurssit on mitoitettu korvauskäsittelyn vaativuuteen nähden tiukoiksi.

Vakuutusasiamiesyrityksissä tehdyissä tarkastuksissa havaittiin puutteita muun muassa siinä, miten ne ilmoittavat asiakkaille lain edellyttämät tiedot itsestään ja toiminnastaan. Vakuutusmeklareiden toiminnassa havaittuihin puutteisiin lain edellyttämän, asiakkaalle laadittavan vakuutusten tasapuolisen analyysin toteuttamisessa puututtiin tarkastuskäynneillä ja kirjallisin toimenpitein. Toiminta näyttää tällä hetkellä olevan kohtuullisella tasolla, joskin henkivakuutuspuolella vakuutusmeklariyritysten välillä on suuria eroja analyysin laadinnassa.

Valvottavien riittävän vastuunkantokyvyn valvontaa koskeva tulostavoite on saavutettu tavoitteen mukaisesti. Keskeiset vakuutusyhtiöiden laajat riskiarviot kattavat 80 – 90 prosenttia markkinoista. Riskiarvioita kehitettiin edellisestä vuodesta ja kaikki 14 riskiarviota käsiteltiin yhtiöiden johdon kanssa käydyissä keskusteluissa, kun edellisenä vuonna keskustelut käytiin vain viiden yhtiön johdon kanssa.

Ohjaus- ja hallinnointijärjestelmien valvontaa koskeva tulostavoite on saavutettu tavoitteen mukaisesti. Vakavaraisuusvalvonnassa valmistui 31 tarkastusta, joista suuri osa kohdistui painopistealueena olevaan työeläkelaitosten sijoitustoimintaan. Valvottavilta tarkastuksista saatu palaute oli positiivista.

Vakuutustoimintaa koskevan lainsäädännön ja hyvien menettelytapojen valvontaa koskeva tulostavoite on saavutettu tavoitteen mukaisesti. Vakuutusyhtiöiden menettelytapoihin ja asiamiesyritysten sekä meklariyritysten toimintaan kohdistuvia tarkastuksia valmistui 11. Aikaisempina vuosina tarkastustoimintaan ei resursseja juurikaan ole riittänyt. Menettelytapojen tarkastuksista valvottavilta saatu palaute oli hyvää.

Säätelytoimet

Vakuutusvalvontaviraston resursseja sitoutui merkittävästi lainsäädännön valmisteluhankkeisiin. Virasto osallistui sekä sosiaali- ja terveysministeriön asettaman Vakuutusvalvonnan kehittämistyöryhmän että valtiovarainministeriön ja sosiaali- ja terveysministeriön yhdessä asettaman Finanssivalvontatyöryhmän työhön. Viraston edustajat ovat avustaneet sosiaali- ja terveysministeriötä ennakoitua enemmän EU:n komission kesällä antaman vakuutus- ja jälleenvakuutustoimintaa koskevan direktiiviehdotuksen (Solvenssi II) käsittelyssä. Viraston resursseja käytettiin merkittävästi myös epävirallisen lisäeläkerahastotyöryhmän työhön.

Vakuutusyhtiölain kokonaisuudistuksesta johtuvia, uutta henkivakuutusyhtiöiden ennakoivaa vakavaraisuusvalvontaa koskevia viraston määräyksiä valmisteltaessa valvottaville on järjestetty useita asiaa koskevia keskustelutilaisuuksia. Hallituksen esitys uudeksi vakuutusyhtiölaiksi annettiin Eduskunnalle helmikuussa 2008.

Koska edellä mainitut hankkeet ovat vakuutusvalvonnan kannalta keskeisiä, on niihin katsottu olevan tarkoituksenmukaista panostaa.

Kansainvälinen yhteistyö

Vakuutusvalvontavirasto on aktiivisesti osallistunut vakuutusvalvojien komitean CEIOPSin (Committee of European Insurance and Occupational Pension Supervisors) työhön sekä valmisteltaessa Solvenssi II -hankkeeseen liittyviä neuvoja komissiolle että suosituksia valvontakäytäntöjen yhtenäistämiseksi. Virasto pitää tärkeänä että uudet vakavaraisuussäännökset kuvastavat mahdollisimman oikein vakuutusyhtiöiden riskejä ja toisaalta, että valvojille varmistetaan riittävät toimintavaltuudet. Vuoden 2007 aikana toteutettiin Solvenssi II mukaisten vakavaraisuussäännösten kolmas koelaskentakierros. Virasto laati CEIOPSille yhteenvedot suomalaisten yhtiöiden tekemistä laskelmista. Näiden osuus oli 95 % Suomen henkivakuutusmarkkinoista ja 89 % vahinkovakuutusmarkkinoista.

Viestintä

Vakuutusvalvontaviraston viestinnän kannalta keskeiset Internet-sivut uudistettiin eri käyttäjäryhmien tarpeita aikaisempaa paremmin palveleviksi ja avattiin syyskuussa. Vakuutusasiakkaille tarkoitettu opastus kerättiin omaan osioonsa. Virasto tiedotti entistä aktiivisemmin sekä vakuutustoimintaa koskevista selvityksistään että valvottaville annetuista määräyksistä ja ohjeista. Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen maksutasotutkimuksessa julkaistiin ensimmäistä kertaa yhtiökohtaisia tunnuslukuja.

Tutkimus

Tutkimustoiminnassa keskeiseksi tutkimuskohteeksi on määritelty vakuutusyhtiöiden pääomavaatimusten ja vastuuvelan määrittämiseen käytettävät yhtiöiden sisäiset mallit Solvenssi II hankkeessa. Tutkimusyksikön edustajat osallistuvat aktiivisesti CEIOPSin sisäisten mallien säätelyä ja valvontaa Solvenssi II hankkeessa koskevan työryhmän työhön.

1.2 Toiminnan vaikuttavuus

Vakuutusvalvontaviraston toiminnan tavoitteet liittyvät ministeriön yhteiskunnalliseen vaikuttavuustavoitteeseen ”Toimivat palvelut ja kohtuullinen toimeentuloturva”. Valvonnan tavoitteena on vuoden 2007 tulossopimuksen mukaan vakuutuslaitosten vakaa toiminta sekä luottamuksen säilyminen vakuutustoimintaan. Viraston toiminnan vaikuttavuus arvioidaan valvojan tekemällä laadullisella arviolla siitä miten kriittisten menestystekijöiden suhteen on onnistuttu. Tulossopimuksen mukaisia kriittisiä menestystekijöitä ovat seuraavat:

- valvottavilla on riittävä vastuunkantokyky
- valvottavilla on tehokkaat ohjaus- ja hallinnointijärjestelmät
- valvottavat noudattavat vakuutustoimintaa koskevaa lainsäädäntöä ja hyviä menettelytapoja

Eurooppalaisten ja suomalaisten vakuutuslaitosten vakavaraisuus

Vahinko- ja henkivakuutussektorin vakavaraisuus Euroopassa vahvistui yleisesti vuoden 2007 ensimmäisellä vuosipuoliskolla. Vahinkovakuutuksen vakuutustekninen kannattavuus pysyi edelleen hyvällä tasolla ja yhdistetyt kulusuhteet olivat historiallisestikin keskimäärin alhaiset. Henkivakuutuksessa sijoitussidonnaisen vakuutuksen kasvu jatkui vahvana. Perinteisen laskuperustekorkoisen vakuutuksen maksutulo oli silti edelleen suurempi kuin sijoitussidonnaisen. Henkivakuuttamisen painopiste on kuitenkin jo pidempään ollut siirtymässä kohti sijoitussidonnaisia vakuutuksia. Vastaava painopisteen muutos koskee myös työnantajien perustamia lisäeläkerahastoja. Niissä yleiseurooppalainen suunta on ollut kohti nk. maksuperusteisia järjestelmiä, joissa työnantajan eläkejärjestelyyn liittyvä riski rajautuu lähinnä rahastolle maksettuaan kannatusmaksuun.

Rahoitusmarkkinoille loppukesästä lähtien rauhattomuutta tuoneet nk. sub-prime –luotot ovat aiheuttaneet merkittäviä tappioita suurille kansainvälisille pankeille. Käytettävissä olevan tiedon mukaan eurooppalaisten vakuutusyhtiöiden sijoitusten suora altistus sub-prime –luotoille on ollut vähäistä ja näin ollen myös niistä aiheutuvat tappiot ovat jääneet vähäisiksi. Näiden ongelmaluottojen rahoitusmarkkinoille aiheuttamat muut välilliset vaikutukset, mm. osakemarkkinoiden laskun muodossa, ovat sen sijaan vuoden loppupuolella vaikuttaneet negatiivisesti vakuutusyhtiöiden sijoitusten arvoihin ja tätä kautta myös niiden vakavaraisuuteen.

Suomessa vahinkovakuutusyhtiöiden yhteenlaskettu toimintapääoma nousi vuoden 2007 aikana 9 prosenttia 2,3 miljardiin euroon, mutta henkivakuutusyhtiöillä toimintapääoman määrä väheni 13 prosenttia 4,1 miljardiin euroon. Työeläkeyhtiöiden toimintapääoma kasvoi 3 prosenttia 17,6 miljardiin euroon.

Vakuutusyhtiöillä, eläkekassoilla ja eläkesätiöillä yhteenlasketut toimintapääomat suhteessa vähimmäismääriin ovat kehittyneet seuraavasti:

	31.12.04	31.12.05	31.12.06	30.6.07	31.12.07*
Vahinkovakuutusyhtiöt	350 %	389 %	354 %	373 %	375 %
Henkivakuutusyhtiöt	332 %	422 %	423 %	452 %	359 %
Työeläkevakuutusyhtiöt**	352 %	371 %	338 %	332 %	290 %
Eläkekassat **	869 %	951 %	992 %	877 %	828 %
Eläkesäätiöt **	815 %	985 %	994 %	815 %	816 %

* ennakkotieto

** Työeläkevakuutusyhtiöiden toimintapääoman vähimmäismäärävaatimus on 2/3 vakavaraisuusraja ja TyEL-eläkesäätiöillä sekä – eläkekassoilla 1/3 vakavaraisuusraja.

Vuoden 2008 alun kannattavuuskehitys on ollut osakemarkkinoiden yleisestä laskusta johtuen heikko koko vakuutusallalla.

Valvottavilla on riittävä vastuunkantokyky

Kertomusvuoden keväällä tehtiin 14 laajaa riskiarviota henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden muodostamista vakuutusryhmistä ja työeläkevakuutusyhtiöistä. Laajat riskiarviot kattoivat vahinkovakuutusmarkkinoista 86 prosenttia, henkivakuutusmarkkinoista 80 prosenttia ja työeläkevakuutusmarkkinoista 89 prosenttia.

Riskiarviolla tarkoitetaan vuoden valvontahavainnoista ja valvottavan taloutta kuvaavista tunnusluvuista tehtyä viraston näkemystä valvottavan riskiprofiilista suhteessa sen vastuunkantokykyyn. Riskiarviot sisältävät laadullisten arvioiden lisäksi kvantitatiivisen herkkyysanalyysin, jossa yhtiön tuloksen kannalta negatiivisia muutoksia kohdistettiin sekä sijoituksiin että vakuutusteknisiin tekijöihin. Analyysissä käytettiin yhtenäisiä parametreja, joiden pohjana oli pääosin markkinoilta saatu data. Valvottavien vakavaraisuustilanteet kestivät nämä valvojan herkkyysanalyysit melko hyvin.

Kaikki laajat riskiarviot esiteltiin ao. yhtiöille virastossa pidetyissä tilaisuuksissa. Siten esiteltyjen riskiarvioiden määrä kasvoi merkittävästi verrattuna edellisen vuoden viiteen esittelytilaisuuteen. Tilaisuudet koettiin puolin ja toisin hyödyllisiksi.

Muiden vakuutusyhtiöiden ja lakisääteistä työeläkevakuutusta harjoittavien eläkesäätiöiden ja – kassojen osalta tehtiin kirjalliset suppeat riskiarviot (57 kpl) tilinpäätöstietoja ja muuta valvontamateriaalia hyödyntäen.

Riskiarvioita käytetään sekä välineenä valvonnan suuntaamiseen että valvojan ja valvottavan välisen dialogin edistäjänä. Ne ovat myös valvojen yhteistyön keskeinen osa-alue ryhmittymien valvonnassa. Lisäksi riskiarvioprosessi valmistaa valvojaa ja valvottavia kohti uutta eurooppalaista vakavaraisuusvalvontakehikkoa ja -mallia (Solvenssi II).

Virasto valvoo myös Kuntien eläkevakuutuksen, Valtion Eläkerahaston ja Kirkon eläkerahaston sijoitustoimintaa. Valvonnasta annettiin vuosiraportit Kuntien eläkevakuutuksesta sisäministeriölle, Valtion eläkerahastosta valtiovarainministeriölle ja Kirkon eläkerahastosta kirkkohallitukselle.

Virasto valvoo työttömyyskassojen ja Työttömyysvakuutusrahaston taloutta. Työttömyysvakuutusrahaston valvonnasta annettiin raportti sen hallitukselle. Kassojen jäsenmaksut vahvistettiin siten, että kaikkien kassojen tasoitusrahastot olisivat yli 100 prosenttia kassan omalla vastuulla olevista menoista vuonna 2008. Jäsenmaksu nousi viidellä työttömyyskassalla yhteensä 36 kassasta.

Valvottavilla on tehokkaat ohjaus- ja hallinnointijärjestelmät

Eräs viraston kriittisistä menestystekijöistä on, että ”valvottavilla on tehokkaat ohjaus- ja valvontajärjestelmät”. Virasto pyrkii omalla toiminnallaan edistämään valvottavien ohjaus- ja hallinnointijärjestelmien tehokkuutta ja niiden edelleen kehittämistä. Kertomusvuoden aikana on tehty vakuutus- ja eläkelaitoksiin ns. yleisiä sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tarkastuksia, jotka kohdistuvat valvottavien ohjaus- ja hallinnointijärjestelmiin kokonaisuutena, sekä erityisesti sijoitustoiminnan sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan kohdistuvia tarkastuksia.

Vakuutus- ja eläkeyhtiöiden sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tasoa voi pitää keskimäärin hyvänä. Vuoteen 2012 mennessä käyttöön otettavat henki- ja vahinkovakuutuksen uudet vakavaraisuussäännökset asettavat jatkossa merkittäviä kehittämishaasteita vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden ohjaus- ja hallinnointijärjestelmille. Vakuutusvalvontavirasto on omalta osaltaan mm. tarkastusten yhteydessä käyttävin keskusteluin kannustanut yhtiöitä kehittämistyöhön.

Eläkesäätiöiden ja –kassojen sekä yleisen että sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan tarkastuksien määrää lisättiin sen johdosta, että haluttiin arvioida 1.7.2006 voimaan tulleiden uusien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan säännösten vaikutuksia ja huomioon ottamista laitosten toiminnassa. Tarkastuksissa havaittiin, että kehitettävää on mm. hallitustyöskentelyssä ja raportoinnissa. Havaintoja voidaan hyödyntää sekä uutta sääntelyä annettaessa että koulutettaessa toimijoita.

Työeläkelaitosten sijoitustoimintaa ja hallintoa koskevat uudet säännökset tulivat voimaan vuoden 2007 alusta. Siinä annettiin eläkelaitoksille mahdollisuus lisätä osakesijoitustensa määrää korkeampien sijoitustuottojen saavuttamiseksi. Kasvan sijoitusriskin takia työeläkeyhtiöiden hallintoa uudistettiin mm. hallituksen jäsenten kelpoisuusehtoja kiristämällä. Uudistus asettaa myös merkittäviä vaatimuksia laitosten riskienhallintajärjestelmille.

Jo syksyllä 2006 kartoitettiin lakisäateistä työeläketurvaa tarjoavien eläkelaitosten sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan käytäntöjä ja nykytilaa. Kyselyn perusteella työeläkeyhtiöiden sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tilaa voidaan pitää vähintään tyydyttävänä. Osalla pienistä eläkelaitoksista, erityisesti eläkesäätiöillä ja eläkekassoilla, sijoitustoiminnan sisäinen valvonta ja riskienhallinta edellyttävät kehittämistä, jotta niiden tasoa voisi pitää riittävänä. Kehittämistarpeita on mm. sijoitusriskien mittaamisen menetelmissä.

Em. kyselyn tuloksista ja toisaalta muuttuneesta lainsäädännöstä johtuen työeläkelaitosten sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tarkastukset ovat olleet viraston painopistealueena. Näitä tarkastuksia suoritettiin kertomusvuoden aikana työeläkelaitoksissa yhteensä 13. Työeläkelaitosten sijoitustoiminnan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan yleistä tilaa voi pitää tarkastettujen toimijoiden osalta kokonaisuutena melko hyvänä. Tarkastuskertomuksissa annettiin muutos-suosituksia mm. uuden sijoitusinstrumentin käyttöönottoon liittyvään prosessiin, varsinaisen sijoitustoiminnan ja sen raportoinnin erillisyyteen sekä ulkoistamiseen liittyvään dokumentointiin. Vuonna 2008 tarkastuksia laajennetaan myös henki- ja vahinkovakuutusyhtiöihin samalla kun työeläkelaitosten tarkastuksia syvennetään riskienhallinnan alueelle.

Kertomusvuoden jälkipuoliskolla Vakuutusvalvontavirasto oli mukana Rahoitus-tarkastuksen kanssa yhteistyössä suoritetussa Suomen Pankin rahoitusvarallisuuden riskienhallinnan arvioinnissa.

Virasto antoi vuonna 2003 työttömyyskassoille kannanoton, jonka mukaan työttömyyskassan hallituksen tulee olla kokoonpanoltaan esteetön sen päättäessä kassan ja palveluntarjoajan välisestä sopimuksesta. Kertomusvuonna tehdyn seurantaselvityksen mukaan valtaosa työttömyyskassoista on toteuttanut kannanoton edellytykset itsenäisyydestä hallintonsa osalta.

Menettelytapavalvonta

Vakuutusedustus

Vakuutusedustajien toiminnassa tarkastusten kohteena oli sekä vakuutusmeklari-että asiamiesyrityksiä. Erityisesti asiamiestoiminnan puolella perustetaan runsaasti uusia yrityksiä ja yritysjärjestelyt ovat yleisiä. Tietoisuus asiamiestoiminnalle laissa asetetuista vaatimuksista ei vielä ole yrityksissä kaikilta osin riittävällä tasolla. Valvonnassa havaittiin puutteita muun muassa siinä, miten asiamiehet ilmoittavat asiakkaille lain edellyttämät tiedot itsestään ja toiminnastaan.

Vakuutusmeklareiden toiminnassa selvitettiin vakuutusedustuslain edellyttämän, asiakkaalle laadittavan tasapuolisen analyysin toteutumista. Selvityksessä havaittuihin puutteisiin puututtiin tarkastuskäyntien ja kirjallisten toimenpiteiden kautta. Selvityksen perusteella voitiin todeta, että analyysien ja vakuutusvertailujen laadinta on vakiintuneempaa vahinkovakuutuspuolella, kun asiakkaina on pääasiassa yrityksiä. Henkivakuutuspuolella vakuutusmeklariyritysten välillä on tässä suhteessa suuria eroja. Kaiken kaikkiaan toiminta tällä hetkellä näyttää kuitenkin olevan kohtuullisella tasolla.

Lisäksi selvitettiin vakuutusmeklareiden asiakasvarojen välittämistä sekä Venäjän pakollisen liikennevakuutuksen välittämistä, johon liittyen virasto puuttui varojen tilittämisen aikatauluun asiakasvaratilille ja sieltä edelleen vakuutusyhtiölle. Selvitys saatetaan päätökseen vuonna 2008.

Vakuutusmeklareilta edellytettävän riippumattomuuden valvonnassa virasto puuttui vakuutusmeklareiden sellaisten internetsivustojen sisältöön, joissa markkinoitiin tiettyjä vakuutusyhtiöitä.

Vakuutusedustajarekisteriin rekisteröitävien neuvonta, puutteelliset hakemukset ja rekisterin tekninen kehittäminen yhdessä järjestelmän toimittajan kanssa veivät työaika varsinaiselta valvonnalta. Tähän haettiin parannusta keväällä tapahtuneella rekisteröintiresurssien lisäämisellä, prosessin kehittämisellä ja muun muassa vakuutusyhtiöiden yhteyshenkilöiden kouluttamisella.

Vakuutusten markkinointi ja vakuutusehdot

Vakuutusyhtiöihin tehtäviä menettelytapojen tarkastuskäyntejä lisättiin vuoden aikana merkittävästi. Painopisteenä oli henkivakuutusyhtiöiden myynnin ja markkinoinnin tarkastaminen. Viraston valvonnassa ei tullut esille merkittäviä puutteita yhtiöiden myynnin ja markkinoinnin organisoinnissa eikä myöskään myyntihenkilöstön koulutuksessa, ohjeistuksessa tai valvonnassa. Joidenkin ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden käyttämissä vakuutusehdoissa ja internetin kautta tapahtuvassa markkinoinnissa ilmeni vähäisiä ongelmia.

Virasto joutui edelleen puuttumaan Venäjän pakollisen liikennevakuutuksen lehtimainontaan, jota harjoittivat Suomessa lähinnä vakuutusalan ulkopuoliset toimijat. Mainonta on ollut osa laittoman vakuustoitiminnan harjoittamista. Virasto toimi tältä osin yhteistyössä sekä Keskusrikospoliisin että oikeuslaitoksen kanssa.

Vakuutusvalvontaviraston vakuutussäästämistä koskevan kannanoton päivittäminen odotti vakuutusopimuslain ja vakuutusyhtiölain uudistusta, jotka kuitenkin jäivät toteutumatta kertomusvuonna. Näin ollen myöskään kannanoton päivittämiseen liittyvää selvitystä ei toteutettu.

Vakuutustuotteiden valvonta painottui ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden tuotteiden lainmukaisuuden valvontaan, jossa muutaman yhtiön vakuutusehtoja edellytettiin korjattavaksi selkeästi lain vastaisina.

Lakisäätöinen vahinkovakuutus

Virasto valvoo lakisäätöistä tapaturmavakuutusta ja liikennevakuutusta toisaalta vakuutusmaksujen kohtuullisuutta vuosittaisten selvittävien tilastotutkimusten avulla sekä toisaalta valvomalla ja tarkastamalla vakuutusyhtiöiden menettelytapoja.

Kertomusvuonna tehtiin lakisäätöistä liikennevakuutusta koskeva maksutasotutkimus. Liikennevakuutuslain mukaan vakuutusmaksujen on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuviin kustannuksiin. Maksutason mittarina tutkimuksessa käytettiin yhdistettyä kulusuhdetta. Vuosien 2001 – 2005 keskimääräinen yhdistetty kulusuhde oli 110 prosenttia, vaihdellen vakuutusyhtiöittäin 93 prosentista 126 prosenttiin.

Virasto julkaisi tilastotutkimuksen koskien lakisääteistä tapaturmavakuutusta. Lakisääteisen tapaturmavakuutusliikkeen toteutunut tulos (ennen veroja ja pääomakustannuksia) oli vuosina 2002 - 2006 keskimäärin 26 miljoonaa euroa, mikä vastasi noin 4 prosenttia vakuutusyhtiöiden maksutulosta. Vakuutustoiminnan arvioidaan vastaavana aikana tuottaneen keskimäärin noin 10 prosentin tuoton vakavaraisuuspääomavaatimuksen muodossa sitoutuneelle pääomalle. Tapaturmavakuutuksen tulos vaihteli voimakkaasti vuodesta toiseen. Julkaisussa esitetään ensimmäistä kertaa tulostietoja myös vakuutusyhtiökohtaisesti.

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvauskäsittelyprosesseja koskeva selvitys valmistui vuonna 2006 ja sitä täydennettiin tekemällä tarkastuksia valvottaviin kertomusvuonna. Viraston käsityksen mukaan korvauskäsittelyn resurssit on useissa yhtiöissä mitoitettu melko tiukoiksi, kun otetaan huomioon lainsäädännön ja alan ohjeistuksen korvauskäsittelylle asettamat vaatimukset. Alalla ei kuitenkaan vielä ole havaittavissa muutosta resurssien lisäämisen osalta vakuutusyhtiöiden pitäessä resurssejaan riittävinä.

Liikennevakuutuksen korvausprosessia koskeva selvitys aloitettiin kertomusvuonna.

Rahanpesun estäminen

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen järjestelmän maatarkastus tehtiin Suomessa alkuvuonna. Tarkastuksen suoritti Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). Vakuutusvalvontavirasto oli myös tarkastuksen kohteena. Suomen tilanne todettiin tarkastusraportissa kohtuullisen hyväksi ja arviot noudattivat pääosin samaa linjaa kuin muidenkin Pohjoismaiden saamat arviot. Valtaosa FATFin esiin nostamista puutteista korjautuu, kun kolmas rahanpesun estämistä koskeva direktiivi implementoidaan Suomen lainsäädäntöön. Vakuutusvalvonnan osalta puutteena nähtiin erityisesti se, että virastolla ei ole valtuuksia antaa sitovia määräyksiä rahanpesun estämistä koskevissa asioissa.

Työttömyysvakuutus

Työttömyyskassojen etuushakemusten käsittelyaikoja on virastossa seurattu vuosina 2006 ja 2007 neljännesvuosittain. Tehdyn seurannan perusteella voidaan todeta, että parannusta on tapahtunut ja käsittelyajat työttömyyskassoissa ovat varsin tyydyttävällä tasolla. Ansiopäiväraahakemusten käsittelyaikojen keskiarvo vuonna 2007 oli noin 14 päivää ja mediaani 8 päivää. Keskimääräisestä käsittelyajasta olennaisesti pidempiä käsittelyaikoja ei enää juurikaan esiinny.

Kertomusvuonna toteutettiin työttömyyskassojen jäsenyysasioiden hoidon jatkotarkastus. Tarkastuksen perusteella voidaan todeta, että vuosina 2002–2003 toteutetun ensimmäisen tarkastuksen jälkeen annettu tarkennettu ohjeistus ja koulutus-toimet ovat vaikuttaneet myönteisesti. Jäsenyysasioiden hoitamisen voitiin todeta vastaavan lainsäädännön ja ohjeiden edellytyksiä huomattavasti paremmin kuin ensimmäisen tarkastuksen aikana.

Työttömyyskassojen säännöt tarkastettiin erillisessä tarkastuksessa. Lainsäädännössä tapahtuneista muutoksista johtuen noin 60 prosenttia kassoista joutuu muuttamaan yksittäisiä kohtia säännöissään, jotta ne vastaisivat uusia säännöksiä.

Työttömyysturvan väärinkäytösten selvittämiseksi viraston ylläpitämän etuudensaajarekisterin etuustietojen ja vuoden 2005 verottajan tulotietojen vertaamisen pohjalta tehtiin 35 työttömyyskassalle selvityspyynnöt väärinkäytöksiksi epäiltävistä tapauksista. Kyseinen vertailu osoitti, että väärinkäytösten rahamäärä oli olennaisesti alempi kuin aikaisempina vuosina. Mitään erityistä kehityssuuntaa, esimerkiksi pysyvää alenemista, väärinkäytöksissä ei kuitenkaan ole ollut vielä havaittavissa.

Työttömyyskassojen sisäisen valvonnan järjestelmän tarkastusta siirrettiin, koska työttömyyskassat ryhtyivät kertomusvuonna yhteisesti kehittämään sisäisen valvonnan järjestelmäänsä. Kertomusvuonna aloitetun etuushakemusten käsittelymenettelytarkastuksen tavoitteena on tarkastella kassojen sisäisen valvonnan menetelmiä ja osaltaan vahvistaa työttömyyskassojen näkemystä sisäisen valvonnan järjestämisen tärkeydestä ja hyödyistä.

Vuonna 2006 annetun lakisääteisen vakuutuksen puhelinpalvelun maksullisuutta koskevan viraston kannanoton seurannassa todettiin, että työttömyyskassat joko noudattavat tai ovat parhaillaan siirtymässä kannanotossa edellytettyyn toimintamalliin. Vastaava seuranta vakuutusyhtiöiden osalta tehdään vuonna 2008.

Kansalaisten yhteydenotot

Vakuutusyhtiöiden toimintaa koskevien kansalaiskirjeiden määrä lähes kaksinkertaistui aikaisempiin vuosiin verrattuna. Työttömyyskassojen osalta kansalaisten yhteydenottojen määrä säilyi ennallaan. Vakuutusyhtiöiden osalta muutama kansalaiskirje johti huomautukseen tai yhtiön huomion kiinnittämiseen johonkin yksittäiseen menettelytapaan. Kansalaiskirjeiden ja niiden johdosta tehtyjen selvitysten pohjalta ei ollut havaittavissa systemaattisia väärinkäytöksiä tai joihinkin tiettyihin vakuutusyhtiöihin tai vakuutuslajeihin kohdistuvia menettelytapaongelmia.

Virasto ylläpitää palvelupuhelinta kansalaisille kahtena päivänä viikossa kahden tunnin ajan.

Valvontavaltuuksien käyttö

Kertomusvuoden aikana ei ollut tarpeen ryhtyä merkittäviin hallinnollisiin pakkokeinoihin valvottavia kohtaan. Valvottavien menettelytapoja koskien annettiin kuitenkin yhdelle vakuutusmeklariyritykselle korjauskehoitus. Lisäksi virasto antoi valvottaville lukuisia suosituksia mm. tarkastuskertomuksissa ja kansalaiskirjeiden perusteella annetuissa valvontakirjeissä.

Sääntelytoiminta

Kannanotot

Kertomusvuoden aikana virasto antoi kannanoton hyvästä myyntitavasta henki- ja eläkevakuutuksessa. Siinä virasto kiinnittää toimijoiden huomiota vakuutussektorilla noudatettaviin toimintatapoihin erityisesti kuluttajiin kohdistuvassa säästämiseen ja/tai sijoittamiseen tarkoitettujen henkivakuutusten ja vapaaehtoisten eläkevakuutusten markkinoinnissa. Kannanoton tavoitteena on edistää asiakkaansuojaa, toiminnan läpinäkyvyyttä ja varmistaa sekä ostajan että myyjän kannalta onnistunut myyntitapahtuma. Vakuutusvalvontavirasto on julkistanut kotisivuillaan vastaavasti vakuutusyhtiöiden asiakkaille suunnatun ohjeen, jossa kerrotaan, mitä asiakkaan on syytä ottaa huomioon hankkiessaan henki- tai eläkevakuutusta.

Lainsäädäntöhankkeisiin osallistuminen

Kertomusvuoden kesäkuussa valtiovarainministeriö ja sosiaali- ja terveysministeriö asettivat työryhmän, jonka tehtävänä oli tehdä ehdotukset uutta, Suomen Pankin yhteyteen perustettavaa rahoitus- ja vakuutusvalvontaorganisaatiota koskevaksi laiksi sekä muiksi tarvittaviksi säännöksiksi. Tämän Finanssivalvontatyöryhmän tehtävänä oli myös esittää, miten uusi valvontaorganisaatio tulisi järjestää, jotta se olisi mahdollisimman laadukas, tehokas, tasapuolinen ja valvontatyössään itsenäinen. Viraston ylijohdaja oli työryhmässä jäsenenä ja päälakimies sihteerinä. Työryhmän muistio luovutettiin 12.2.2008.

Viraston ylijohdaja osallistui kertomusvuoden aikana sosiaali- ja terveysministeriön asettaman Vakuutusvalvonnan kehittämistyöryhmän työhön. Työryhmän tehtävänä oli laatia suuntaviivoja vakuutusvalvonnan kehittämiseksi ja se keskittyi asioihin, jotka on tarpeen ottaa huomioon rahoitus- ja vakuutusalan valvontaa yhdistettäessä. Työryhmä kiinnitti huomiota mm. siihen, että vakuutusvalvonnan tulee kansainvälisten suositusten mukaisesti toimia riittävän itsenäisesti suhteessa poliittiseen ja hallinnolliseen päätöksentekoon sekä markkinaosapuoliin ja, että vakuutusalan valvonnassa on jatkossakin huolehdittava mm. vastuuelkaan ja vakuutustoiminnan riskeihin ja muihin vakuutustoiminnan eri osa-alueisiin, kuten sosiaalivakuutukselle luonteenomaisiin piirteisiin, kuuluvista asioista.

Sosiaali- ja terveysministeriössä on kertomusvuoden aikana työskennellyt epävirallinen työryhmä, jonka tarkoituksena on tehdä ehdotuksia lisäeläkerahastoja koskevaksi lainsäädännöksi. Virasto on edustettuna työryhmässä. Työryhmä jatkaa edelleen työtään.

Virasto on kertomusvuoden aikana osallistunut vakuutusyhtiölain kokonaisuudistuksen jatkovalmisteluun sekä antamalla lausunnon sosiaali- ja terveysministeriölle Vakuutusyhtiölaki 2005 työryhmän mietinnöstä että avustamalla ministeriötä eräiden yksityiskohtien valmistelussa.

Lisäksi Vakuutusvalvontavirasto antoi mm. seuraavat säädöshankkeita koskevat lausunnot:

- talousrikosten ja harmaan talouden torjuntaan liittyvän viranomaisyhteistyön kehittämiseen tarvittavia lainsäädäntömuutoksia valmistelleen työryhmän mietinnöstä (sisäasiainministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Kuluttajavirastosta annetun lain muuttamisesta (kauppa- ja teollisuusministeriölle)
- Rajat ylittävien sulautumisien ja jakautumisien yhtiöoikeudellinen sääntely – työryhmän mietinnöstä (oikeusministeriölle)
- luonnoksesta Vakuutusvalvontavirastosta annetun asetuksen muuttamisesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- Työeläkelaitosten kilpailuolosuhteita koskevasta selvityshenkilön raportista (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- Vakuutusyhtiölaki 2005 työryhmän laatimasta erillisestä ehdotuksesta, joka koskee työeläkevakuutusyhtiöstä annetun lain muuttamista vakuutusyhtiölain kokonaisuudistuksen johdosta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- ehdotuksesta, joka koskee vakuutusyhtiölain muuttamista tasavodirektiivin johdosta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi liikennevakuuslain ja vakuutusyhtiölain 2 a luvun 10 §:n muuttamisesta viidennen liikennevakuutusdirektiivin johdosta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Eläketurvakeskuksesta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- vakuutusyhtiölain kokonaisuudistukseen liittyvästä tuloverolain 34 §:n 2 momentin muuttamisesta koskevasta luonnoksesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- ehdotuksesta osakepääoman menettämistä koskevien osakeyhtiölain 20 luvun 23 §:n säännösten muuttamisesta (oikeusministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi työttömyysturvain muuttamisesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi työttömyysetuuk-sien rahoituksesta annetun lain muuttamisesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi työttömyyskassalain 27 §:n muuttamisesta (sosiaali- ja terveysministeriölle)
- ehdotuksesta markkinointia koskevien säännösten uudistamiseksi sopimatomia kaupallisia menettelyjä koskevan direktiivin johdosta (oikeusministeriölle).

Euroopan yhteisöjen komissio antoi heinäkuussa 2007 ehdotuksen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi vakuutustoiminnan ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamiseksi ja harjoittamiseksi (Solvenssi II). Uudistuksen tarkoituksena on kehittää henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuusvaatimuksia ja toisaalta valvontamenetelmiä entistä riskiperusteisimmiksi. Viraston edustajat ovat antaneet asiantuntija-apua sosiaali- ja terveysministeriölle neuvoston työryhmätyöskentelyyn. Tähän työhön on kulunut resursseja vuoden aikana arvioitua enemmän. Eräs keskeinen syy tähän on se, että direktiiviehdotus sisältää osioita lähinnä ryhmävalvontaan liittyen, joihin Suomi suhtautuu varauksellisesti.

Virasto on ollut edustettuna myös sisäasiainministeriön asettamassa työryhmässä koskien EU:n kolmannen rahanpesudirektiivin kansallista valmistelua.

Lainsäädäntöaloitteet

Kertomusvuoden maaliskuussa virasto lähetti sosiaali- ja terveysministeriölle aloitteen työttömyyskassalain uudistamisesta. Aloitteessa esitettiin harkittavaksi muutoksia useisiin työttömyyskassan jäsenyyttä ja jäsenyysasioiden hoitamista koskeviin lainkohtiin sekä tarkennuksia työttömyyskassan hallinnon järjestämistä koskeviin säännöksiin, mm. sisäisen valvonnan osalta sekä sijoitustoiminnan järjestämiseen. Lisäksi kiinnitettiin huomiota viraston toimivaltaa ja sen käytössä olevia sanktioita koskeviin säännöksiin, joihin ehdotettiin tehtäväksi tarkennuksia.

Viraston määräykset ja ohjeet

Kertomusvuoden aikana annettiin muutoksia määräys- ja ohjekokoelmaan kotimaisille vakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden edustustoille ja lailla perustetuille eläkelaitoksille koskien ns. tasa-arvodirektiivin implementoinnista vakuutusyhtiöille aiheutuvia velvoitteita, lakisääteisen tapaturmavakuutuksen tilastotutkimusta varten kerättäviä tietoja sekä lakisääteisen eläkevakuutuksen osalta 1.1.2007 voimaan tulleesta työeläkelaista (TyEL) aiheutuneita muutoksia.

Vakuutusyhtiölain kokonaisuudistukseen liittyen aloitettiin kertomusvuonna vakuutusyhtiöille, vakuutusyhdistyksille, kolmannen maan vakuutusyhtiöiden edustustoille ja työeläkelaitoksille annettavan määräys- ja ohjekokoelman uudistustyö. Uudistuksen tavoitteena on saada valvottavien käyttöön entistä luettavammat ja helppokäyttöisemmät määräykset ja ohjeet. Uudistus on viivästynyt johtuen vakuutusyhtiölain kokonaisuudistuksen viivästyisestä. Virasto kerää henkivakuutusyhtiöiltä tietoja kuitenkin jo vuoden 2008 aikana vakuutusyhtiölain uudistuksen yhteydessä todennäköisesti annettavan uuden lainsäädännön mukaista ns. ennakkoivaa vakavaraisuusvalvontaa varten.

Kertomusvuoden aikana työttömyyskassoille annettiin sopimusohje, joka sisälsi myös ohjeen julkisia hankintoja koskevan sääntelyn soveltumisesta työttömyyskassoihin. Lisäksi valmisteltiin sosiaali- ja terveysministeriölle vahvistettavaksi soveltamisohje koskien ansiopäivärahan määrää ja kestoja, ansiopäivärahan saamisen edellytyksiä sekä väärinkäytöksiä.

Tutkimustoiminta

Vakuutusvalvontaviraston tutkimusyksikkö teki monipuolista yhteistyötä korkeakoulujen kanssa seminaaritoiminnan, opetuksen ja tutkimuksen alueella. Keskeinen tutkimuskohde oli vakuutusyhtiöiden pääomavaatimusten ja vastuuelan määrittelyyn käytettävät yhtiöiden sisäiset mallit Solvenssi II hankkeessa. Tutkimusyksikön julkaisemat tutkimukset vuonna 2007 on kuvattu ja niiden merkitys vakuutuslalle selvitetty viraston internetsivuilla. Valvontatoimintaa yksikkö avusti mm. sijoitustoiminnan kvantitatiivisten analyysien määrittelyssä.

Tutkimusyksikön edustajat pitivät useita esitelmiä vakuutustoiminnan mallinnuksesta kotimaisten yliopistojen ja vakuutusalan tutkimusseminaareissa, ja jatkoivat viisi kertaa vuodessa kokoontuvan vakuutusmatematiikan seminaarin järjestämistä yhdessä Helsingin yliopiston kanssa. Seminaarissa käsiteltiin ajankohtaisista aiheista mm. työeläkejärjestelmän sijoitustoiminnan uudistusta ja kvantitatiivisten menetelmien hyödyntämistä varainhoidossa.

Tutkimusyksikön edustajat osallistuivat vakuutusalan tapahtumiin ja seminaareihin sekä pitivät niissä esitelmiä. Tutkimusjohtaja jatkoi toimintaansa Euroopan vakuutusmatemaatikkojen yhteiselimen Groupe Consultatifin koulutuskomiteassa. Viraston edustaja kuuluu vuonna 2006 alkaneen TEKES –hankkeen VINHA (Kokonaisvarallisuuden innovatiivisen hallintakonseptin kehittämishanke) johtoryhmään. Hanketta vetää Kuluttaja-tutkimuskeskus ja sen muina osapuolina on vakuutus- ja pankkialan toimijoita ja useita yliopistotahoja.

Tutkimusyksikön toimintaa voidaan arvioida lain määrittämien tehtävien – vakuutusmatematiikan koulutus, korkeakouluyhteistyö ja oma tutkimus – näkökulmasta seuraavalla tavalla. Vakuutusmatematiikan koulutuksen tukeminen ja korkeakouluyhteistyö on laaja-alaista ja hyvin toimivaa. Tutkimustoiminta on myös laaja-alaista ja keskittynyt vakuutusalan kannalta keskeisiin kysymyksiin. Tutkimustoimintaan on saatu lisää syvällisyyttä keskittämällä tutkimustoiminta yhtiöiden omien riskienhallinta- ja vakavaraisuusmallien tutkimukseen. Tästä on osoitukseksi mm. artikkelien julkaiseminen korkealaatuisissa kansainvälisissä tutkimussarjoissa.

Viestintä

Internet-sivusto

Viraston uudet www-sivut otettiin käyttöön 19.9.2007. Sivuston rakenne uusittiin siten, että sivut ovat tärkeimpien käyttäjäryhmien näkökulmasta katsottuna loogiset ja yksinkertaiset. Sisältö ryhmiteltiin käyttäjäryhmien mukaan, jotta jokainen käyttäjä löytää helposti itselleen tärkeimmät sivut ja tiedot. Kieliversioita laajennettiin siten, että myös englanninkielistä materiaalia julkaistaan entistä enemmän. Myös sivujen visuaalista ilmettä parannettiin. Käyttäjätilastojen mukaan 19.9.–31.12.2007 välisenä aikana uusilla sivuilla oli yhteensä 18.411 käyntikertaa ja yksittäisten kävijöiden lukumäärä oli 9.619.

Vuoden aikana annettiin yhteensä 20 tiedotetta koskien mm. viraston tekemiä lakisääteisen tapaturmavakuutuksen ja liikennevakuutuksen tutkimuksia sekä kattavaa selvitystä vakuutusalan subprime-riskeistä ja hedge-rahastosijoituksista. Lisäksi tiedotettiin annetusta kannanotosta koskien hyvää myyntitapaa henki- ja eläkevakuutusten henkilöasiakasmarkkinoinnissa. Virasto julkaisee lisäksi säännönmukaisesti neljännesvuosittain katsauksen vakuutusyhtiöiden vakavaraisuudesta.

Tilastotuotanto

Virasto julkaisee vuosittain tilastot vakuutusyhtiöiden ja meklareiden toiminnasta. Vakuutusyhtiötilasto on osa Suomen virallista tilastoa. Lakisääteisestä työeläke-

vakuutuksesta julkaistaan vuosittain ja puolivuositain eläkejärjestelmäkohtaisesti yhteenlaskettuja avainlukuja sekä laitoskohtaisia tunnuslukuja.

Vuonna 2007 Vakuutusvalvontavirasto julkaisi Työttömyyskassat 2006-julkaisun, johon on koottu työttömyyskassojen talouden tietoja tilinpäätöksistä ja työttömyyskassojen etuuksien maksatustietoja etuudensaajarekisteristä. Kansaneläkelaitoksen kanssa yhteistyössä julkaistaan kuukausittain tilasto työttömyysturvasta ja kerran vuodessa julkaisu Suomen työttömyysturvasta, joka myös on osa Suomen virallista tilastoa.

Annettu koulutus

Vakuutusvalvontaviraston edustajat luennoivat vuonna 2007 lukuisissa koulutustilaisuuksissa, joissa aiheina olivat mm. Solvenssi II – hanke, työttömyysturvalain ja työttömyyskassalain eri osa-alueiden soveltaminen, julkisuus- ja tietosuojalainsäädäntö, viraston määräykset ja ohjeet sekä vakuutusalan valvonta.

Kansainvälinen yhteistyö

Yhteistyössä muiden Pohjoismaiden ja Baltian maiden valvontaviranomaisten kanssa laadittiin yhteisten valvottavien riskiarviot. Lisäksi Viron finanssivalvojan kanssa järjestettiin kolmas vuosittainen yhteisseminaari, jossa käsiteltiin mm. Solvenssi II –asioita, yhteisiä valvottavia sekä menettelytapojen valvontamenetelmiä.

Kertomusvuoden aikana virasto on edelleen merkittävästi panostanut vakuutusvalvojien komitean CEIOPSin (Committee of European Insurance and Occupational Pension Supervisors) työhön valmisteltaessa em. Solvenssi II projektiin liittyen vakuutustoiminnan sääntelyä koskevia neuvoja komissiolle sekä suosituksia vakuutusvalvojien valvontakäytäntöjen yhtenäistämiseksi. Projektin kolmas koe-laskentakierros, ns. QIS3, vietiin läpi vuoden 2007 aikana, ja Vakuutusvalvontavirasto oli tässä CEIOPSin työssä keskeisesti mukana. Suomalaiset vakuutusyhtiöt osallistuivat harjoitukseen aktiivisesti, henkivakuutusmarkkinoista osallistujien osuus oli 95 % ja vahinkovakuutusmarkkinoista 89 %. Virastolla on edustaja Solvenssi II – hankkeeseen liittyen neljässä työryhmässä ja neljässä muussa CEIOPSin piirissä toimivassa työryhmässä.

Viraston edustajat osallistuivat Pohjoismaiseen työttömyysturvakonferenssiin, valmistelivat yhteispohjoismaisessa työryhmässä seuraavaa konferenssia, joka pidetään vuonna 2009 Suomessa, ja osallistuivat sosiaaliturva-asetuksen ja Pohjoismaisen sosiaaliturvasopimuksen soveltamista käsittelevän työryhmän työhön. Lisäksi osallistuttiin niin sanottuihin raja-aluekongresseihin, joissa käsiteltiin rajan yli tapahtuvaan työskentelyyn liittyviä kysymyksiä.

Kansallinen yhteistyö

Valvontayhteistyö Rahoitustarkastuksen kanssa jatkui hyvin tiiviinä. Rahoitustarkastus ja Vakuutusvalvontavirasto valmistelivat OP-ryhmästä yhteisen valvojan arvion, joka esiteltiin ryhmittymän johdolle. Vuoden aikana yhteistyö Rahoitus

tarkastuksen kanssa Sampo-ryhmän osalta loppui ryhmän rakenteen muuttumisen johdosta. Yhteistyötä jatkettiin Ruotsin, Norjan ja Baltian valvojien kanssa. Virasto osallistui lisäksi Nordea-konsernin valvontayhteistyöhön. Yhteistyö Rahoitustarkastuksen kanssa aloitettiin Aktia-ryhmän valvonnassa.

Kertomusvuoden aikana valmistui Rahoitustarkastuksen kanssa yhteistyönä tehty loppuraportti rahoitus- ja vakuutusryhmittymien sääntelyn, valvonnan ja raportoinnin kehittämismahdollisuuksista. Keskeisimpiä ehdotuksia olivat mm. soveltamisohjeen antaminen vakavaraisuuslaskennassa käytettävien eri menetelmien avaamiseksi ja yhtenäistämiseksi sekä suunnitelma menettelystä kriisitilanteessa. Valvonnan osalta uudistettiin kokonaisarvioketju. Lisäksi raportissa esitettiin erityisesti markkinariskien riskiraportoinnin kehittämistä. Esitettyjen toimenpiteiden seurauksena valvonta vahvistuu olennaisesti finanssiryhmittymätasolla, ottaen huomioon riskien kokonaisuuden ja keskitetyn riskienhallinnan.

Suomen Pankki, Rahoitustarkastus ja Vakuutusvalvontavirasto valmistelivat yhdessä kevään 2007 aikana yhteisen keskeisiä suomalaisia finanssiryhmittymiä koskevan stressitestiharjoituksen, jonka tarkoitus oli selvittää toimijoiden riskinkantokykyä epäsuotuisten skenaarioiden toteutuessa.

Menettelytapojen valvonnan osalta virasto tapasi säännöllisesti Kuluttajien vakuustoimiston ja Rahoitustarkastuksen edustajia ajankohtaisissa asioissa. Virastolla oli yhteispalavereja myös Keskusrikospoliisin kanssa.

1.3 Toiminnallinen tehokkuus

1.3.1 Toiminnan taloudellisuus

Vakuutusvalvontaviraston kustannuslaskenta perustuu työajanseurannan avulla tapahtuvaan kustannusten kohdistamiseen. Kustannuksista noin 71 % on henkilöstökustannuksia. Muista kustannuksista noin 38 % on toimitilakustannuksia ja noin 30 % tietotekniikkakustannuksia.

Välittömät kustannukset on kohdistettu tehtäväalueille ja valvottavaryhmille aiheuttamisperiaatteen mukaan. Välilliset henkilökustannukset on kohdistettu pääasiassa välittömien henkilökustannusten suhteessa ja välilliset muut kustannukset kokonaishenkilökustannusten suhteessa.

Vertailukelpoisuuden säilyttämiseksi aiempiin vuosiin on kustannusten kohdistamisessa tosiasiallisesti käytetty kokonaismenojen kohdistamista tilivuodelle kustannusvastaavuuslaskennassa esitetyllä tavalla. Kokonaiskustannukset ovat noin 115 teur suuremmat kuin kokonaismenot.

Kokonaismenot yhteensä ja henkilötyövuotta kohti v. 2005 - 2007, teur					
<i>*Talousarviomenot = menot ilman poistoja, laskennallisia korkoja ja lomapalkkavelan muutosta</i>					
	2005	2006	2007	% budjetista	2007 budjetti (tulossop.)
Kokonaismenot	5 437	5 625	5 995	86,4	6 940
Henkilöstömenot	3 820	3 887	4 244	84,9	5 000
Muut menot	1 617	1 738	1 751	90,3	1 940
Henkilötyövuodet	67,6	68,2	70,6	90,5	78
Kokonaismenot/ henkilötyövuosi	80,4	82,5	84,9	95,4	89,0

*Laskennallisten korkojen, poistojen ja lomapalkkavelan muutoksen vaikutus v. 2007 olisi ollut n. 115 teur

Vakuutusvalvontaviraston henkilöstömenojen toteutuma alittaa tulossopimuksessa budjetoidun. Alitus johtuu budjetoitua pienemmästä henkilömäärän toteutumasta. Kaikkia suunniteltuja virkoja ei ole saatu täytettyä. Myös muut menot alittavat budjetoidun. Syynä on viraston budjetointiin verrattuna tiukka kulukuri.

Kokonaismenot/henkilötyövuosi ovat kahden viimeisen vuoden aikana kasvaneet maltillisesti, vaikka uuden palkkausjärjestelmän käyttöönotosta aiheutuneet korotukset palkkoihin ovat luvuissa mukana.

Kokonaismenot/ kokonais- kustannukset tehtävälueittain (teur)	2007*		%
	Kok. menot	Kok. kust.	
1)Valvonta- ja tarkastustoiminta:	3 951	4 027	65,9
- Vakavaraisuusvalvonta	2 381	2 428	39,7
- Menettelytapavalvonta	1 120	1 141	18,7
- Valvontayhteistyö	140	142	2,3
- Päätökset ja luvat	310	316	5,2
2)Sääntelytoimet	794	810	13,2
3)CEIOPS ja IAIS	373	379	6,2
4)Viestintä	484	493	8,1
5)Tutkimus	393	401	6,6
Yhteensä	5 995	6 110	100,0

*Vertailulukua vuosien 2005 tai 2006 osalta eikä vuoden 2007 tavoitelukua ole esitettävissä.

Viraston strategian ja tehtävien painopisteen mukaisesti kohdistuu noin 2/3 kustannuksista valvonta- ja tarkastustoimintaan.

Kokonaismenot kohdennettuna valvottavaryhmittäin (teur)

*(Talousarviomenot ilman poistoja, laskennallisia korkoja ja lomapalkkavelanmuutosta)

Valvottavaryhmä	2005 tot.	2006 tot.	2007 tot.
1 Henkivakuutusyhtiöt	1 019	1 129	1 126
2 Vahinkovakuutusyhtiöt	1 008	1 122	1 151
3 Työeläkevakuutusyhtiöt	1 272	1 472	1 282
4 Eläkesäätiöt ja eläkekassat	625	624	785
5 Muut vakuutuskassat	160	138	147
6 Lailla perust. eläkelaitokset	36	29	23
6.a. Kunt. Eläkevak. +Valtion ja Kirkon Eläkerah.	104	93	53
7 Eläketurvakeskus	14	17	8
8 Vakuutusyhdistykset	149	153	152
9 Vakuutusmeklarit	171	100	199
9.a. Työttömyyskassat	817	702	1 003
9.b. Tyött.vak.rahasto ja Koul.rahasto	25	11	26
10 Muut valvottavat	30	31	40
Valvottavaryhmät yhteensä	5 430	5 622	5 995

* Lomapalkkavelan, korkojen ja poistojen yhteisvaikutus olisi ollut n. 115 teur v. 2007.

Vakuutusasiamiesten valvontaan kohdistunut työpanos ja osittain myös vakuutusmeklareihin kohdistuvan työpanoksen osuutta on siirretty vakuutuksenantajien valvottavaryhmille niiden vakuutusmaksutulon jakosuhteessa. Siirron vaikutus on noin 450 teur, josta 10 prosenttia on kohdistunut vakuutusmeklareiden ja 90 prosenttia vakuutusasiamiesten hyväksi. Siirrolla on pyritty kohtuullistamaan vakuutusmeklareilta valvontamaksuina perittäviä kustannuksia.

Valvottavien määrä (rekisterissä olevat) 31.12.

Valvottavaryhmä	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
Henkivakuutusyhtiöt*)	14	14	13
Vahinkovakuutusyhtiöt *)	25	24	22
Työeläkevakuutusyhtiöt	7	7	7
Eläkesäätiöt *)	99	96	84
Eläkekassat *)	14	14	14
Sairaus- ja muut vakuutuskassat *)	165	160	159
Lailla perustetut eläkelaitokset	2	3	2
Kuntien eläkevak., Valtion eläkerah., Kirkon eläkerah.	3	3	3
Vakuutusyhdistykset	96	95	90
Vakuutusmeklariyhteisöt ja itsen. Elinkeinoharj.	76	72	69
Vakuutusmeklarihenkilöt	238	227	198
Työttömyyskassat	37	36	36
Työttömyysvak.rahasto + Koulutusrahasto	2	2	2
Muut	7	6	7
Ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden edustustot	20	20	23
Yhteensä	805	779	710
Ulkomaisten ETA-vakuutusyhtiöiden vakuutuspalvelujen vapaan tarjonnan ilmoituksia	453	500	530
*) Lukuihin sisältyvät selvitystilassa olevat:			
henkivakuutusyhtiöt	1	1	1
eläkesäätiöt	15	19	14
eläkekassat	2	2	2
sairaus- ja muut vakuutuskassat	8	5	5

Henki-Pohjola yhdistyi Op-henkivakuutukseen ja Henki-Skandia Henki-Fenniaan. Henkivakuutusyhtiö Duo aloitti toimintansa. Vakuutusosakeyhtiö ST-International ja Jälleenvakuutusosakeyhtiö Patria fuusioituivat vakuutusosakeyhtiö Bothnia Internationaaliin. Vakuutusasiamiesten lukumäärä 31.12.07 oli 6.478.

1.3.2**Toiminnan tuottavuus**

Henkilötyövuodet ja kokonaiskustannukset/htv	2007	
	teur/htv	htv
1)Valvonta- ja tarkastustoiminta:	84,8	47,5
- Vakavaraisuusvalvonta	84,6	28,7
- Menettelytapavalvonta	85,4	13,4
- Valvontayhteistyö	87,3	1,6
- Päätökset ja luvat	83,8	3,8
2)Säätelytoimet	84,1	9,6
3)CEIOPS ja IAIS	120,9	3,1
4)Viestintä	86,6	5,7
5)Tutkimus	85,7	4,7
	Yht.	70,6

Taloudellisuuden ja tuottavuuden sijaissuuret esitetään pääasiallisten tehtäväalueiden mukaisesti ensimmäistä kertaa. Vertailulukua vuosien 2005 tai 2006 osalta tai vuoden 2007 tavoitelukua ei ole esitettävissä. CEIOPS ja IAIS -yhteistyön kustannustasoa nostaa huomattavasti matkakulut.

1.3.3 Maksullisen toiminnan tulos ja kannattavuus

KUSTANNUSVASTAAVUUSLASKELMA				
Vakuutusvalvontavirasto yhteensä	2005	2006	2007	2007
(teur)	tilinpäätös	tilinpäätös	tilinpäätös	talousarvio
				(tulossopimus)
TUOTOT				
Maksullisen toiminnan tuotot				
* Maksullisen toiminnan myyntituotot 1) 2)	5 437	5 625	5 964	6 940
* Maksullisen toiminnan muut tuotot	0	0	31	
Tuotot yhteensä	5 437	5 625	5 995	6 940
(=bruttotulot/ talousarvio)				
KUSTANNUKSET				
Maksullisen toiminnan erilliskustannukset				
* Aineet, tarvikkeet ja tavarat	83	80	64	100
* Henkilöstökustannukset	3 826	3 921	4 322	5 000
* Vuokrat	624	722	764	760
* Palvelujen ostot	669	673	719	760
* Muut erilliskustannukset	206	192	193	240
Erilliskustannukset yhteensä	5 408	5 588	6 062	6 860
KÄYTTÖJÄÄMÄ	29	37	-67	80
Maksullisen toiminnan osuus yhteiskustannuksista				
* Tukitoimintojen kustannukset				
* Poistot	109	63	40	200
* Laskennalliset korot	16	13	3	40
* Yhteistoiminnan kulukorv. virast./ lait.	19	22	5	20
* Muut yhteiskustannukset				
Osuus yhteiskustannuksista yhteensä	144	98	48	260
Kokonaiskustannukset yhteensä	5 553	5 686	6 110	7 120
Ylijäämä (+) / Alijäämä (-)	-115	-61	-115	-180
Kustannusvastaavuus, %	97,9	98,9	98,1	97,5
Lisäyksenä investointimenot	18	48	6	60
Vähennyksenä:				
* Poistot	-109	-63	-40	-200
* Laskennalliset korot	-16	-13	-3	-40
* Lomapalkkavelan + sivukul. muutos	-6	-33	-78	
* Poistetut/ myyntitappiot	-2			
Vähennykset yhteensä	-134	-110	-121	-240
Bruttomenot/ talousarvio	5 437	5 625	5 995	6 940
Nettotulot/ talousarvio	0	0	0	0

1) Kustannusvastaavuuslaskelmaa on jatkettu talousarvion mukaisiin nettotuloihin.

Laki vakuutustarkastuksen kustantamisesta (479/ 1944)

STM:n päätökset VVV:n valvonnassa olevien valvontamaksun perusteista ja VVV:n maksuunpanopäätökset

2) Maksuperustelaki (150/ 1992), Sosiaali- ja terveysministeriön asetus ja Vakuutusvalvontaviraston palveluhinnasto

Vuoden 2007 talousarvio on tehty tilanteessa, jossa ei ollut vielä tietoa Vakuutusvalvontaviraston ja Rahoitustarkastuksen yhdistämisestä vuoden 2009 alussa. Talousarvio mitoitettiin budjettiteknisistä syistä turvaavaksi käyttäen henkilövahvuutena aiemman pitkäntähtäimen suunnitelman mukaisesti 78 henkilöä. Kaikkia virkoja ei ole täytetty. Vuoden 2007 valvontamaksulaskutuksessa hyvitetiin vuodelta 2006 muodostuvan ylijäämän arviona 1,1 miljoonaa euroa.

Maksullinen toiminta/ Erityislain mukainen (teur)	2005 toteutuma	2006 toteutuma	2007 toteuma	2007 tavoite
Maksullisen toiminnan tuotot				
- Suoritteiden myyntituotot	5 231	5 349	5 588	6 700
- Muut tuotot		0	0	0
Tuotot yhteensä	5 231	5 349	5 588	6 700
Maksullisen toiminnan kokonaiskustannukset	5 343	5 408	5 696	6 700
Kustannusvastaavuus (tuotot - kustannukset)	-112	- 59	-108	0
Kustannusvastaavuus, %	97,9	98,9	98,1	100
Maksullisen toiminnan kokonaismenot	5 231	5 349	5 588	6 700
Ylijäämä (+)/ Alijäämä (-), eur	0	0	0	0

Maksullinen toiminta/ Maksuperustelain mukaiset suoritteet (teur)	2005 toteutuma	2006 toteutuma	2007 toteuma	2007 tavoite
Maksullisen toiminnan tuotot				
- Julkisoikeudelliset suoritteet	196	264	347	240
- Liiketaloudelliset suoritteet	10	12	29	
Tuotot yhteensä	206	276	376	240
Maksullisen toiminnan kokonaiskustannukset	210	278	383	240
Kustannusvastaavuus (tuotot- kustannukset)	-3	-2	-7	0
Kustannusvastaavuus, %	98,4	99,1	98,2	100
Maksullisen toiminnan kokonaismenot	206	276	376	240
Ylijäämä (+)/ Alijäämä (-), eur	0	0	0	0

Kustannukset on kohdistettu suoritteille viraston tulossopimuksessa esitetyllä tavalla erittelemättä kustannuslajeja.

Maksuperustelain mukaisten julkisoikeudellisten suoritteiden määrässä on tapahtunut noin 30 prosentin lisäys, mikä selittää suoritteiden kasvaneet tuotot.

1.4 Tuotokset ja laadunhallinta

1.4.1 Suoritteiden määrät ja aikaansaadut julkishyödykkeet

Suoritteiden määrä, kpl ¹	2006	2007
Tarkastuskertomukset	15	45
Riskiarviot	14	14
joista yhtiön johdolle esiteltiin	5	14
Vakuutusmarkkinaselvitykset	8	7
Kansalaiskirjeet	81	136
Kiellot, kehotukset, huomautukset	2	1
Kansainväliset työryhmät;	9	8
osallistujat,	9	9
kokoukset	47	65
Tiedotus- ja koulutustilaisuudet kpl	42	50
Tiedotteet	16	20
Tutkimuksen		
julkaistut artikkelit	4	4
esitelmät, kotimaiset	7	5
projektit ja hankkeet	2	

¹ Vuoden 2005 vertailutietoja ei ole saatavilla

Viraston tulossopimuksessa todetaan, että valvontaa suoritetaan riskiperusteisesti eikä suoritteille ole asetettu tavoitemääriä.

Tarkastuskertomusten määrä kasvoi kertomusvuoden aikana voimakkaasti. Valmistuneista 45 kertomuksesta 11 koski menettelytapojen valvontaa, 3 työttömyysetuuksien toimeenpanon valvontaa ja 31 vakavaraisuusvalvontaa. Tulossopimuksen painopistealueiden mukaisesti suuri osa tarkastuksista on kohdistunut työeläkelaitosten sijoitustoimintaan.

Tulossopimuksen tavoite, että kaikista finanssi- ja vakuutusryhmittymiin kuuluvista vakuutusyhtiöistä laaditaan riskiarviot, toteutui. Riskiarviot myös esiteltiin valvottaville.

Tulossopimuksen mukaan viraston tuli tehdä kertomusvuoden aikana erilaisia selvityksiä. Selvityksiä valmistui koskien lakisääteistä vahinkovakuutusta (2), vakuutusedustuslain mukaista tasapuolista analyysiä, työttömyysetuuksien toimeenpanoa (3) sekä työeläkelaitosten sijoitustoimintaa koskeva selvitys.

Virasto osallistui aktiivisesti sekä kotimaisen että EY-lainsäädännön kehittämiseen.

Maksuperustelain mukaiset päätökset ja luvat	2005	2006	2007
Sääntöjen vahvistamis- tai muuttamispäätökset	149	190	189
Vakuutusedustajan rekisteröintihakemukset	83	431	667
Sulautumista, jakautumista, yhteisömuodon muuttamista, vakuutuskannan tai vakuutustoiminnan luovuttamista, vastuun siirtämistä ja eläkesäätiön ylikatteen palauttamista koskevat päätökset	46	25	50
Jäsenmaksun vahvistamispäätökset (työttömyyskassat)	38	37	37
Muut pyynnöstä annettavat luvat ja päätökset	35	44	25
Vakuutusteknisten perusteiden vahvistamispäätökset	32	14	18
Yhtiö- tai yhdistysjärjestyksen vahvistamista tai muuttamista koskevat päätökset	13	15	27
Kaikki yhteensä	396	756	1013
Rekisteriotteet ja todistukset	192	196	155

Vakuutusedustuslain edellyttämä vakuutusyhtiöiden asiamiesten rekisteröinti työllistä virastoa vuoden aikana edelleen merkittävästi. Rekisteriin tehdään runsaasti myös muutosilmoituksia, jotka eivät ole maksullisia.

Annettujen rekisteriotteiden ja todistusten määrä väheni huomattavasti. Tämä johtui mm. siitä, että vakuutusedustajarekisterin tiedot ovat kaikkien nähtävillä viraston internet-sivujen kautta.

1.4.2 Palvelukyky sekä suoritteiden ja julkishyödykkeiden laatu

	2006	2007
Päätösten ja lupien käsittelyajat:		
- kokonaiskäsittelyaika alle 3 kk (%)	91	91
- valmistunut tavoiteajassa, alle 1 kk välitoimesta (%)	62,6	69
Tarkastusten kesto ¹ :		
- kokonaiskesto alle 3 kk (%)		22
- valmistunut tavoiteajassa, alle 1 kk välitoimesta (%)		62
Valitukset viraston antamista päätöksistä		
- tehdyt valitukset kpl	2	1
- päätösten pitävyys valitusasteessa	50 %	100 %
Virastosta tehdyt kantelut	1	3

¹ Vuoden 2006 vertailutietoja ei ole saatavilla

Tulosopimuksen tavoitteen mukaan päätökset ja luvat tulisi antaa kuukauden kuluessa viimeisestä välitoimesta eli mahdollisen lisäselvityksen saamisesta ja kokonaiskäsittelyajan tulisi olla alle kolme kuukautta. Kokonaisaikatavoite saavutettiin päätösten ja lupien osalta yli 90 prosentissa tapauksia. Päätösten ja lupien käsittelyaikojen keskiarvo kertomusvuonna oli 36,6 päivää. Käsittelyajat lyhenivät vuoden loppua kohden, joten keskiarvion voidaan ennustaa edelleen laskevan vuonna 2008. Vastaavat luvut olivat vuosina 2005 41,8 ja 2006 38,7 päivää.

Erityyppisten päätösten ja lupien käsittelyajoissa on merkittäviä eroja, esimerkiksi yhtiöiden sulautumisiin ja kannanluovutuksiin liittyvien lupien käsittelyajat ovat pidemmät kuin muiden päätösten ja lupien. Tämä johtuu siitä, että niihin liittyy mm. kuulutusmenettelyjä ja tapausten käsittely saattaa viedä enemmän aikaa niihin liittyvien suurten taloudellisten intressien johdosta.

Tarkastuksista vain 22 prosenttia valmistui tavoiteajassa, alle kolmessa kuukaudessa. Sen sijaan viimeisestä välitoimesta, eli yleensä valvottavan toimittamasta vastineesta alustavaan tarkastuskertomukseen, alle kuukaudessa valmistui 62 prosenttia tarkastuksista. Tarkastusprosessissa ongelman muodostaa usein eri asiantuntijoiden aikataulujen yhteensovittaminen. Tähän tulee viraston toiminnan kehittämisen edelleen panostaa. Valmistumisaikaan vaikuttaa myös valvottavien esittämät toivomukset vastausajan pituudesta.

Viraston toiminnasta tehdyt kantelut ovat yksittäisten kansalaisten tekemiä.

Virasto aloitti kertomusvuoden aikana laadullisen palautteen keräämisen valvottavilta suoritetuista tarkastuksista. Palautteet toimivat valvontatoimen kehittämisen välineenä ja palautteiden yhteenvedot käydään läpi osastojen/yksiköiden sisällä puolivuositain.

Menettelytapavalvonnan tarkastusten palautelomakkeiden vastausprosentti oli 70, mutta vuoden loppuun ajoittuneiden tarkastuksien palautelomakkeet todennäköisesti palautuvat vuoden 2008 puolella. Kuluttaja-asiakkaisiin kohdistuvan myynnin ja markkinoinnin tarkastuksesta annetun palautteen keskiarvo oli yli 8. Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvausprosessien tarkastuksista keskiarvoksi tuli yli 9. Viimeksi mainituissa tarkastukset koettiin positiiviseksi prosessiksi, erityisesti kiitettiin asiantuntemusta, keskustelujen ilmapiiriä ja selkeitä tarkastuskertomuksia.

Vakavaraisuusvalvonnan osalta palautteita saatiin reilusti yli puolesta suoritettuja tarkastuksia. Saatu palaute oli positiivista, eri osa-alueiden arvosanojen keskiarvo oli yli 8. Joiltain osin tarkastuskertomuksiin kaivattiin enemmän käytännönläheisyyttä ja konkreettisuutta. Kiitosta saivat tarkastuksen päätteeksi pidettävät päätöskokoukset.

Viraston valvonta- ja tarkastustoiminnan laadunvarmistuksen perustana on tarkastajan käsikirja, johon vuoden aikana lisättiin kolme uutta ohjetta. Koko virastoa koskien valmisteltiin sisäinen ohje viestinnästä tilanteessa, jossa joku tai jotkut valvottavista ovat taloudellisissa vaikeuksissa. Menettelytapavalvonnassa valmistui ohje myynnin ja markkinoinnin sekä sopimusehtojen valvontaan. Työttömyys-

etuuksien toimeenpanon valvonnassa oman toiminnan kehittämiseksi ja toiminnan laadun varmistamiseksi laadittiin kertomusvuoden aikana koko toiminnan osalta riskiarvioon perustuva toimintaohje. Toimintaohjeessa on tärkeimpien tehtävien osalta määritelty tehtävän tavoite, kuvattu tehtävään liittyvät työvaiheet sekä määritelty tehtävän hoitamiseen liittyvä sisäinen tiedottaminen ja asiakirjojen ja tietojen säilyttäminen.

1.5 Henkisten voimavarojen hallinta ja kehittäminen

Henkilöstö v. 2005 – 2007	2005	2006	2007
Henkilöstörakenne:			
Henkilöstön määrä	73	73	75
Henkilötyövuodet	67,6	68,2	70,6
Henkilöstön keski-ikä	45,4	45,5	46,4
Henkilöstön ikä:			
alle 45-vuotiaita	36	35	32
yli 45-vuotiaita	37	38	43
Vakinaiset	68	71	70
Määräaikaiset	5	2	5
Kokoaikaiset	71	70	73
Osa-aikaiset	2	3	2
Osaamisen varmentaminen:			
Koulutusvuorokaudet/ htv	2	2	5
Työhyvinvointi:			
Työtyytyväisyysindeksi	3,0		3,1
Työkyvyttömyyseläkkeelle siirtyneitä	0	0	0
Sairauspoissaolot, pv/ htv	14,0	10,6	9,7
Naisten osuus johtotehtävistä, %	75	75	75
Hallinnonalan tuottavuusohjelma:			
Eläkkeelle siirtyneitä	0	1	1
Muutoin vapautuneita virkoja		1	
Uusia virkoja	0	5	1
Täytettyjä virkoja	2	7	8
Uusiin tehtäviin sijoitettuja vakinaisia virkamiehiä	0	3	3
Täydennys-/uudelleen koulutusvuorokaudet	0	0	0
Palvelukeskuksen käyttöönotto, työn määrä, htv	0	0,4	1

Virastossa on käytössä uusi palkkausjärjestelmä, jonka siirtymäaika päättyi 1.1.2008.

Virasto oli kertomusvuoden alussa käynnistämässä KAIKU-hanketta työhyvinvoinnin kehittämiseksi. Vakuutusvalvontaviraston ja Rahoitustarkastuksen yhdistymisen varmistuttua viraston johto katsoi yhdessä henkilöstön kanssa, että on tarkoituksenmukaisempaa keskittää voimavaroja muutoksenhallintaan. KAIKU-hankkeesta luovuttiin ja sen sijaan toteutetaan muutoksenhallintaprojekti, joka käynnistyi vuoden 2008 alussa.

Henkilöstön koulutuspäiviä on kertomusvuoden aikana kertynyt viisi päivää henkilötyövuotta kohti. Tiedot on ensimmäistä kertaa kerätty työajankäytön seuranta-järjestelmästä eivätkä siten ole täysin vertailukelpoisia edellisten vuosien tietojen

kanssa. Virasto on panostanut sisäiseen koulutukseen erityisesti Solvenssi II –hanketta koskevien asioiden osalta.

Toiminnan seuranta on kehitetty ja toteutettu vuonna 2006 sovittujen mittaristojen ja vuoden 2007 tavoiteasetannan pohjalta. Osastot seuraavat kuukausittain tavoitteiden mukaisten suoritteiden määrän kehittymistä suhteessa koko vuoden tavoitteisiin. Lisäksi työajan käyttöä seurataan osastotasolla kuukausittain tätä varten kehitetyn grafiikan avulla. Yksikkö- ja henkilötasolla seuranta on viety osittain jopa viikkotasolle. Em. toimenpiteet ovat edesauttaneet esimiestyön kehittämistä ja toiminnan laadukkuuden varmistamista.

1.6 Tilinpäätösanalyysi

1.6.1 Rahoituksen rakenne

Vakuutusvalvontaviraston toiminta on budjetoitu tulomomentilla 12.33.05 Vakuutusvalvontaviraston tulot (nettobudjetoidut), jonka määräraha on 0 euroa. Rahoitustavasta johtuen kustannusvastaavuuslaskelma on laadittu jatkettuna, talousarvion mukaisiin nettotuloihin päätyvänä laskelmana, jossa on huomioitu lisäyksenä investointimenot (käyttöomaisuushankinnat) sekä vähennyksenä poistot, laskennalliset korot ja lomapalkkavelan muutos.

Kustannukset ovat budjetoitua n. 1 meur pienemmät. Kustannussäästöä 678 teur muodostuu henkilökustannuksista. Säästö johtuu n. 7 henkilöä budjetoitua pienemmästä henkilömäärän toteutumasta.

Kaikkia virkoja ei ole saatu täytettyä. Myös muiden kustannusten osalta kokonaiskustannukset henkilötyövuotta kohti alittivat budjetoidun (332 teur). Syynä on viraston budjetointiin verrattuna tiukka kulukuri.

Maksuperustelain mukaisten suoritteiden tuotot ylittivät budjetoidun 136 teur.

Valvontamaksutuotot muodostavat tuotoista n. 93 %. Maksuperustelain mukaisten suoritteiden tuotoista (n. 6 % tuotoista) on julkisoikeudellisista suoritteista 92,3 % ja liiketaloudellisista suoritteista 7,7 %.

Valvontamaksulaskutuksesta muodostunut laskutusylijäämä kasvoi edelleen. Laskutusylijäämä oli tilivuoden lopussa yhteensä vajaat 1,5 meur, mikä kirjattiin lyhytaikaisena velkana taseeseen. Laskutusylijäämän lisäys edellisestä vuodesta oli 329 teur. Vuoden 2008 valvontamaksulaskutuksessa huomioitiin kertyväksi ylijäämäksi n. 1,1 meur. Tämä mahdollisti valvontamaksulaskutuksen määrän pitämisen lähes vuoden 2007 tasolla n. 5 %:n arvioidusta kustannusnoususta huolimatta.

Arvonlisäveromenot on rahoitettu sosiaali- ja terveysministeriön hallinnonalan talousarviomomentilta 33.01.19.

Valvontalaskumaksatus ja valvottavaryhmäkohtaiset kustannukset kohdistuivat oheisen taulukon mukaisesti.

Valvottavaryhmä	VALVONTA- MAKSU- LASKUTUS yhteensä teur	Kohdennetut kustannukset yhteensä (netto)	*Kustannuksissa vähennyksinä huomioidut tuotot	Ylijäämä		Ylijäämän muutos (kasvu)
				Tilinpäätös 2 006	Tilinpäätös 2 007	
1 Henkivakuutusyhtiöt	1 200	1 100	26	62	162	100
2 Vahinkovakuutusyhtiöt	1 082	1 120	31	217	179	-38
3 Työeläkevakuutusyhtiöt	1 498	1 267	15	87	319	232
4 Eläkesäätiöt ja eläkekassat	667	698	86	58	27	-31
5 Muut vakuutuskassat	158	120	27	184	222	38
6 Lailla perust. eläkelaitokset	21	22	1	2	1	-1
6 a. ***Keva, Ver, Ker	118	50	3	67	135	68
7 Eläketurvakeskus	15	8	0	3	10	7
8 Vakuutusyhdistykset	150	139	12	242	253	11
9 Vakuutusmeklarit	89	21	178	-167	-99	68
9 a. Työttömyyskassat Tyött.vak.rah. ja	866	981	24	414	299	-115
9 b. Koul.rahasto	24	26	0	2	0	-2
10 Muut valvottavat	28	36	4	-6	-14	-8
Valvottavaryhmät yhteensä	5 916	5 588	407	1 165	1 494	329

* Maksuperustelain mukaiset tuotot 376 teur ja muut tuotot 31 teur.

** Ylijäämä(+), alijäämä(-)

***Kuntien Eläkevakuutus, Valtion Eläkerahasto ja Kirkon Keskusrahasto

1.6.2 Talousarvion toteutuminen

Talousarvion toteutuma oli määrärahan (nettotulot 0 eur) mukainen.

Johtuen pääasiassa henkilökustannusten toteutumisesta budjetoitua alhaisempina menojen ja tulojen toteutuma alitti talousarvion perusteluissa määritellyt (n. 6,9 meur) 945 teur (13,6 %). Talousarvion mukaisten bruttomenojen toteutuman kasvu edellisestä vuodesta oli 370 teur (6,6 %).

1.6.3 Tuotto- ja kululaskelma

Toiminnan kulujen lisäys edelliseen vuoteen nähden oli n. 433 teur (7,6 %), josta henkilöstömenojen kasvu edellisestä vuodesta oli n. 400 teur (10,2 %).

Henkilötyövuosien toteutumassa (70,6 htv) oli kasvua edellisestä vuodesta 2,4 htv (68,2 htv). Toisaalta henkilötyövuosien toteutuma alitti budjetoidun (78 htv) n. 7 henkilötyövuoden verran.

1.6.4 Tase

Käyttöomaisuushankintoja oli tilivuoden aikana vain n. 6 teur. Käyttöomaisuuden hyödykkeet ryhmiteltiin tilivuoden alussa hankintavuosikohtaisesti. Ryhmittelyllä oli vähäinen vaikutus käyttöomaisuudesta tehtyihin poistoihin.

Lyhytaikaisen vieraan pääoman lisäys edellisestä vuodesta oli n. 423 teur, josta valvontamaksuvelan kasvu oli 329 teur ja lomapalkkavelan kasvu 77 teur.

1.7 Sisäisen valvonnan arviointi- ja vahvistuslausuma

Sisäinen valvonta on viraston johtamisen apuväline. Sisäisen valvonnan menettelyt kytkeytyvät viraston toimintaprosesseihin ennalta ohjaavana, toimintarutiineihin sisältyvänä tai jälkikäteen tapahtuvana toimintojen ja varojen käytön seurannana. Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan virastolle asetettujen tavoitteiden toteutuminen ja tunnistamaan sekä hallitsemaan mahdolliset tavoitteita uhkaavat riskit.

Vuoden 2006 toimintakertomuksessa kehittämistarpeita todettiin olevan mm. riskienhallinnassa, raportoinnissa ja viestinnässä. Kertomusvuoden aikana tehtiin näihin osa-alueisiin merkittäviä kehittämistoimenpiteitä. Tämän arvion taustaksi on tehty erillinen muistio ja päivitetty eri sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan osa-alueet kattava arviointitaulukko.

Vakuutusvalvontaviraston sisäinen valvonta ja siihen kuuluva riskienhallinta täyttää valtion talousarviosta annetun asetuksen 69 §:ssä säädetyt tavoitteet ja sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tila on kohtalaisen hyvä.

Ottaen huomioon sen, että viraston toiminta itsenäisenä virastona lakkaa vuoden lopussa, ei ole tarkoituksenmukaista aloittaa merkittäviä uusia hankkeita tai muuttaa toimintatapoja. Vuonna 2008 pyritään olemassa olevien johdon raportointijärjestelmien vakiinnuttamiseen sekä ohjeistamisen ja dokumentoinnin parantamiseen. Tavoitteena on myös henkilöstön motivointi korostamalla toiminnan suunnittelun, tavoitteiden saavuttamisen seurannan ja suorituksen arviointien välistä positiivista yhteyttä. Nykyisten laatu- ja palvelukyky mittareiden toimivuutta seurataan ja kehittämistarpeita arvioidaan.

1.8 Arviointien tulokset

Vakuutusvalvontavirastosta ja sen toiminnasta ei ole tuloksellisuuden ja toiminnan vaikuttavuuden kokonaisarviointia.

1.9 Yhteenveto havaituista väärinkäytöksistä

Vakuutusvalvontavirastossa ei ollut toimintavuoden aikana otsikossa tarkoitettuja väärinkäytöksiä tai takaisinperintöjä.

2. TALOUSARVION TOTEUTUMALASKELMA

Vakuutusvalvontaviraston talousarvion toteutumalaskelma

Osasto, momentti ja tilijaoittelu	Tilinpäätös 2006	Talousarvio 2007	Tilinpäätös 2007	Vertailu Tilinpäätös - Toteutuma %	
Osasto 11 Verot ja veroluonteiset tulot	1 374,42	2 574,07	2 574,07	100,0	
11.04.01. Arvonlisävero	1 374,42	2 574,07	2 574,07	100,0	
Osasto 12 Sekalaiset tulot	0,00	0,00	0,00	0,00	
33. Sosiaali- ja terveysministeriön hallinnonala					
12.33.05 Vakuutusvalvontaviraston tulot (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	
Tuloarvioitit yhteensä	1 374,42	2 574,07	2 574,07	100,0	
Pääluokka, momentti, tilijaoittelu, määrärahalaji	Tilinpäätös 2006	Talousarvio 2007	Talousarvion 2007 määrärahojen käyttö vuonna 2007	Tilinpäätös 2007	Vertailu Tilinpäätös - Talousarvio
Pääluokka 33 Sosiaali- ja terveysministeriön hallinnonala	320 184,76	302 594,69	302 594,69	0,00	0,00
33.01.29. Sosiaali- ja terveysministeriön hallinnonalan arvonlisäveromenot (arviomääräraha)	320 184,76	302 594,69	302 594,69	0,00	0,00
Määrärahatilit yhteensä	320 184,76	302 594,69	302 594,69	0,00	0,00

3. TUOTTO- JA KULULASKELMA

VAKUUTUSVALVONTAVIRASTON TUOTTO- JA KULULASKELMA

	1.1.2007 - 31.12.2007		1.1.2006 - 31.12.2006	
TOIMINNAN TUOTOT				
Maksullisen toiminnan tuotot	5 963 714,56		5 624 756,43	
Muut toiminnan tuotot	<u>31 038,88</u>	5 994 753,44	<u>20,62</u>	5 624 777,05
TOIMINNAN KULUT				
Aineet, tarvikkeet ja tavarat				
Ostot tilikauden aikana	-64 062,41		-80 438,74	
Henkilöstökulut	-4 321 532,60		-3 920 580,05	
Vuokrat	-763 453,07		-722 257,18	
Palvelujen ostot	-718 591,61		-672 664,45	
Muut kulut	-192 993,45		-191 406,42	
Poistot	-40 322,23		-63 485,18	
Sisäiset kulut	<u>-5 000,00</u>	<u>-6 105 955,37</u>	<u>-22 178,03</u>	<u>-5 673 010,05</u>
JÄÄMÄ I		-111 201,93		-48 233,00
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT				
Rahoitustuotot	92,85		203,48	
Rahoituskulut	<u>-420,53</u>	-327,68	<u>-473,49</u>	-270,01
SATUNNAISET TUOTOT JA KULUT				
Satunnaiset tuotot	<u>0,00</u>	0,00	<u>168,24</u>	168,24
JÄÄMÄ II		-111 529,61		-48 334,77
JÄÄMÄ III		-111 529,61		-48 334,77
TUOTOT VEROISTA JA PAKOLLISISTA MAKSUISTA				
Perityt arvonlisäverot	2 574,07		1 374,42	
Suoritetut arvonlisäverot	<u>-302 594,69</u>	<u>-300 020,62</u>	<u>-320 184,76</u>	<u>-318 810,34</u>
TILIKAUDEN KULUJÄÄMÄ		<u>-411 550,23</u>		<u>-367 145,11</u>

4. TASE

VAKUUTUSVALVONTAVIRASTON TASE

	31.12.2007		31.12.2006	
VASTAAVAA				
KÄYTTÖOMAISUUS JA MUUT PITKÄAIKAISET SIOITUKSET				
AINEETTOMAT HYÖDYKKEET				
Aineettomat oikeudet	2 936,91		20 811,45	
Muut pitkävaikutteiset menot		2 936,91		20 811,45
AINEELLISET HYÖDYKKEET				
Koneet ja laitteet	1 303,73		8 560,58	
Kalusteet	47 438,92	48 742,65	56 314,96	64 875,54
KÄYTTÖOMAISUUS JA MUUT PITKÄAIKAISET SIOITUKSET YHTEENSÄ				
		51 679,56		85 686,99
VAIHTO- JA RAHOITUSOMAISUUS				
LYHYTAIKAISET SAAMISET				
Myyntisaamiset	73 620,67		15 388,74	
Siirtosaamiset	20 537,03		19 139,37	
Muut lyhytaikaiset saamiset	225,83	94 383,53	128,62	34 656,73
VAIHTO- JA RAHOITUSOMAISUUS YHTEENSÄ				
		94 383,53		34 656,73
VASTAAVAA YHTEENSÄ				
		<u>146 063,09</u>		<u>120 343,72</u>
	31.12.2007		31.12.2006	
VASTATTAVAA				
OMA PÄÄOMA				
VALTION PÄÄOMA				
Edell. tilikausien pääoman muutos	-1 877 659,24		-1 361 844,33	
Pääoman siirrot	14 507,58		-148 669,80	
Tilikauden kulujäämä	-411 550,23	-2 274 701,89	-367 145,11	-1 877 659,24
VIERAS PÄÄOMA				
LYHYTAIKAINEN				
Ostovelat	77 001,02		87 671,57	
Tilivirastojen väliset tilitykset	108 146,02		92 107,95	
Edelleen tilittävät erät	82 469,04		70 704,43	
Siirtovelat	658 979,97		581 457,79	
Muut lyhytaikaiset velat	1 494 168,93	2 420 764,98	1 166 061,22	1 998 002,96
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ				
		2 420 764,98		1 998 002,96
VASTATTAVAA YHTEENSÄ				
		<u>146 063,09</u>		<u>120 343,72</u>

5. LIITETIEDOT

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 1. Selvitys tilinpäätöksen laatimisperiaatteista ja vertailtavuudesta

- 1) Budjetointia koskevat muutokset ja muutosten tärkeimmät vaikutukset talousarvion toteutumalaskelmaan, tuotto- ja kululaskelmaan ja taseeseen sekä niiden vertailtavuuteen.
Vakuutusvalvontaviraston budjetoinnissa ei ole tapahtunut muutoksia edellisestä talousarviovuodesta.
- 2) Valuuttakurssi, jota on käytetty muutettaessa ulkomaanrahan määräiset saamiset ja velat sekä muut sitoumukset Suomen rahaksi:
Vakuutusvalvontavirastolla ei ole ulkomaanrahan määräisiä saamia, veikoja tai muita sitoumuksia.
- 3) Tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostus- ja jaksotuseriaatteet ja -menetelmät sekä erityisesti niissä tapahtuneiden muutosten vaikutukset tilikauden tuotto- ja kulujäämän sekä taseessa ilmoitettavien erien muodostumiseen:
Liitteessä 6 kerrottu poistoperusteiden muutoksen vaikutus vuositasolla n. 2 teur
- 4) Aikaisempiin vuosiin kohdistuvat tuotot ja kulut, talousarviotulot ja -menot sekä virheiden korjaukset, jos ne eivät ole merkitykseltään vähäisiä:
Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätös ei sisällä edellisiin vuosiin kohdistuvia merkittäviä tuottoja ja kuluja/ talousarviotuloja ja -menoja.
- 5) Selvitys edellistä vuotta koskevista tiedoista, jos ne eivät ole vertailukelpoiset tilinpäätösvouden tietojen kanssa:
Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksessä edellistä vuotta koskevat tiedot ovat vertailukelpoisia tilinpäätösvouden tietojen kanssa.
- 6) Selvitys tilinpäätösvouden jälkeisistä olennaisimmista tapahtumista siltä osin kuin niitä ei ilmoiteta toimintakertomuksessa:
Vakuutusvalvontaviraston, tilinpäätösvouden jälkeiset olennaisimmat tapahtumat on ilmoitettu toimintakertomuksessa.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 2: Nettotulot ja menot

Momentti	Tilinpäätös 2006	Talousarvio 2007	Tilinpäätös 2007	Vertailu Tilinpäätös - Talousarvio	Toteutuma %
12.33.05					
Bruttotulot	5 625 148,77	6 940 000,00	5 994 846,29	-945 153,71	86,4
Bruttomenot	5 625 148,77	6 940 000,00	5 994 846,29	-945 153,71	86,4
Nettotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 3: Arviomäärärahojen ylitykset

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole arviomäärärahojen ylityksiä.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 4: Peruutetut siirretyt määrärahat

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole siirrettyjä/ peruutettuja määrärahoja.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 5: Henkilöstökulujen erittely

	2007	2006
Henkilöstökulut	3 490 772,87	3 172 409,41
Palkat ja palkkiot	3 413 250,69	3 139 104,55
Tulosperusteiset erät	0,00	0,00
Lomapalkkavelan muutos	77 522,18	33 304,86
Henkilösivukulut	830 759,73	748 170,64
Eläkekulut	689 261,03	617 864,52
Muut henkilösivukulut	141 498,70	130 306,12
Yhteensä	4 321 532,60	3 920 580,05
Johdon palkat ja palkkiot, josta	358 115,29	354 881,79
- tulosperusteiset erät	0,00	0,00
Luontoisedut ja muut taloudelliset etuudet	240,00	240,00
Johto	240,00	240,00
Muu henkilöstö	0,00	0,00

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 6: Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Suunnitelman mukaiset poistot on laskettu käyttöomaisuushyödykkeiden taloudellisen käyttöiän mukaisina tasapoistoina alkuperäisestä hankintamenosta. Poistojen tekeminen aloitetaan käyttöönottovuoden alusta lukien.

Käyttöomaisuuden ryhmittely on 1.1.2007 alkaen tehty seuraavasti:

Käyttöomaisuus ryhmiteltiin olemassa olevan omaisuuden osalta hankintavuosiakohtaisiin ryhmiin siten, että ko. vuosikohtaisen hankintaryhmän poistoajan laskenta alkaa ryhmän viimeisimmän hankinnan hankintahetkestä. Tämän poistoajan laskentaperusteen muutos on vaikuttanut poistoja pienentävästi noin 2 teur.

Omaisuusryhmä	Poisto- menetelmä	Poistoaika vuotta	Vuotuinen poisto %	Jäännösarvo
Aineettomat hyödykkeet	Tasapoisto	3	33,33 %	0
Aineelliset hyödykkeet:				
Koneet ja laitteet:				
ATK-laitteet ja niiden ohjelaitteet	Tasapoisto	3	33,33 %	0
Toimistokoneet ja -laitteet	Tasapoisto	3	33,33 %	0
Puhelinkeskukset ja muut viestintälaitteet	Tasapoisto	3	33,33 %	0
Muut koneet ja laitteet	Tasapoisto	5	20,00 %	0
Kalusteet	Tasapoisto	5	20,00 %	0

**Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 7: Kansallis- ja käyttöomaisuuden sekä muiden
pitkävaikutteisten menojen poistot**

	Aineettomat hyödykkeet 112	Yhteensä
Hankintameno 1.1.2007	75 814,26	75 814,26
Lisäykset	0,00	0,00
Vähennykset	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.2007	75 814,26	75 814,26
Kertyneet poistot 1.1.2007	55 002,81	55 002,81
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	17 874,54	17 874,54
Tilikauden suunnitelmasta poikkeavat poistot	0,00	0,00
Tilikauden arvonalennukset	0,00	0,00
Kertyneet poistot 31.12.2007	72 877,35	72 877,35
Arvonkorotukset		0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.2007	2 936,91	2 936,91

	Aineelliset hyödykkeet			Yhteensä
	125	126	127	
Hankintameno 1.1.2007	18 261,40	20 435,00	103 023,96	141 720,36
Lisäykset	0,00	0,00	6 314,80	6 314,80
Vähennykset	0,00	0,00	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.2007	18 261,40	20 435,00	109 338,76	148 035,16
Kertyneet poistot 1.1.2007	13 342,02	16 793,80	46 709,00	76 844,82
Vähennysten kertyneet poistot	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	3 615,65	3 641,20	15 190,84	22 447,69
Tilikauden suunnitelmasta poikkeavat poistot	0,00	0,00	0,00	0,00
Tilikauden arvonalennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet poistot 31.12.2007	16 957,67	20 435,00	61 899,84	99 292,51
Arvonkorotukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.2007	1 303,73	0,00	47 438,92	48 742,65

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 8: Rahoitustuotot ja -kulut

Rahoitustuotot	2007	2006	Muutos 2007 - 2006
Korot euromääräisistä saamisista	92,85	203,48	-110,63
Rahoitustuotot yhteensä	92,85	203,48	-110,63
Rahoituskulut	2007	2006	Muutos 2007 - 2006
Korot euromääräisistä veloista	85,15	51,18	33,97
Muut rahoituskulut	335,38	422,31	-86,93
Rahoituskulut yhteensä	420,53	473,49	-52,96
Netto	-327,68	-270,01	-57,67

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 9: Talousarvionaloudesta annetut lainat

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole lainoja

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 10: Arvopaperit ja oman pääoman ehtoiset sijoitukset

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole arvopapereita tai oman pääoman ehtoisia sijoituksia.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 11: Taseen rahoituserät ja velat

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole taseen rahoituseriä tai velkoja.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 12: Valtiontakaukset ja -takuut sekä muut vastuut

Vakuutusvalvontavirasto ei ole myöntänyt valtiontakauksia, - takuita.

Vakuutusvalvontavirasto vastuusitoumukset ovat alle 5 milj.euroa.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 13: Taseeseen sisältyvät rahastoidut varat

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole rahastoituja varoja.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 14: Taseeseen sisällymättömät rahastoidut varat

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole rahastoituja varoja

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 15: Velan muutokset

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole valtionvelkoja.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 16: Velan maturiteettijakauma ja duraatio

Vakuutusvalvontavirastolla ei ole valtionvelkoja.

Vakuutusvalvontaviraston tilinpäätöksen liite 17: Oikeiden ja riittävien tietojen antamiseksi tarvittavat muut täydentävät tiedot.

Vakuutustarkastuksen kustantamisesta annetun lain (479/ 1944) nojalla on tehty seuraavat kirjaukset:

Vakuutustarkastuksen valvontamaksuista kertynyt laskutusylijäämä 31.12.2006 yhteensä 1 165 334,92 euroa on tuloutettu lyhytaikaisista veloista (liikekirjanpidon tili 26296) vuoden 2007 valvontamaksutuloksi (liikekirjanpidon tili 3032 ja talousarviotili 1233053).

Laskutusylijäämä 31.12.2007 on yhteensä 1 493 556,09 euroa. Laskutusylijäämä on kirjattu lyhytaikaiseksi velaksi (liikekirjanpidon tili 26296).

6. ALLEKIRJOITUKSET

Tilinpäätös on hyväksytty Helsingissä 26. helmikuuta 2008

Ylijohtaja
Johtokunta



Tarmo Pukkila



Anneli Tuominen



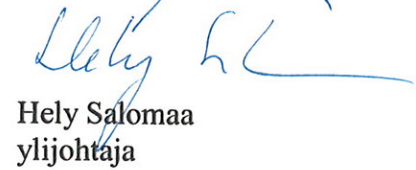
Pentti Hakkarainen



Carin Lindqvist-Virtanen



Pekka Laajanen



Hely Salomaa
ylijohtaja

Vakuutusvalvontavirasto
Mikonkatu 8, PL 449
00101 Helsinki
+358-9-4155 950
+358-9-4155 9515
www.vakuutusvalvonta.fi

Försäkringsinspektionen
Mikaelsgatan 8, PB 449
FIN-00101 Helsingfors
+358-9-4155 950
+358-9-4155 9515
www.vakuutusvalvonta.fi

Insurance Supervisory Authority
Mikonkatu 8, P.O. Box 449
FIN-00101 Helsinki
+358-9-4155 950
+358-9-4155 9515
www.vakuutusvalvonta.fi

