

Moottoriajoneuvo- vakuutukset

Vakuutusyhdistyksen kokous 29.3.2022

29.3.2022

fennia

Yleistä ajoneuvovakuutuksista

liikennevakuutus on lakisääteinen vakuutus, joka ajoneuvon omistajan/haltijan velvollisuutena on ottaa

- luonteeltaan vastuuvakuutus, joka korvaa liikennevakuutetun ajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä muille aiheuttamia vahinkoja
- korvaa myös vakuutetun auton kuljettajan ja matkustajien henkilövahingot
- vastuuperusteet
- korvauspiiri ja maksettavat korvaukset määräytyvät liikennevakuutuslain ja vahingonkorvauslain mukaan

autovakuutus (kasko) on vapaaehtoinen vakuutus, jonka kohteena on itse ajoneuvo

- sisältää asiakkaan valitsemat vakuutukset/valitseman vakuutuspaketin
- vakuutusopimuslaki sääntelee sopimussuhdetta ja vakuutusehdot määrittelevät sopimuksen sisällön
- vakuutukset jaetaan yleensä esinevakuutuksiin ja varallisuusvakuutuksiin

Vakuutuksia/turvia



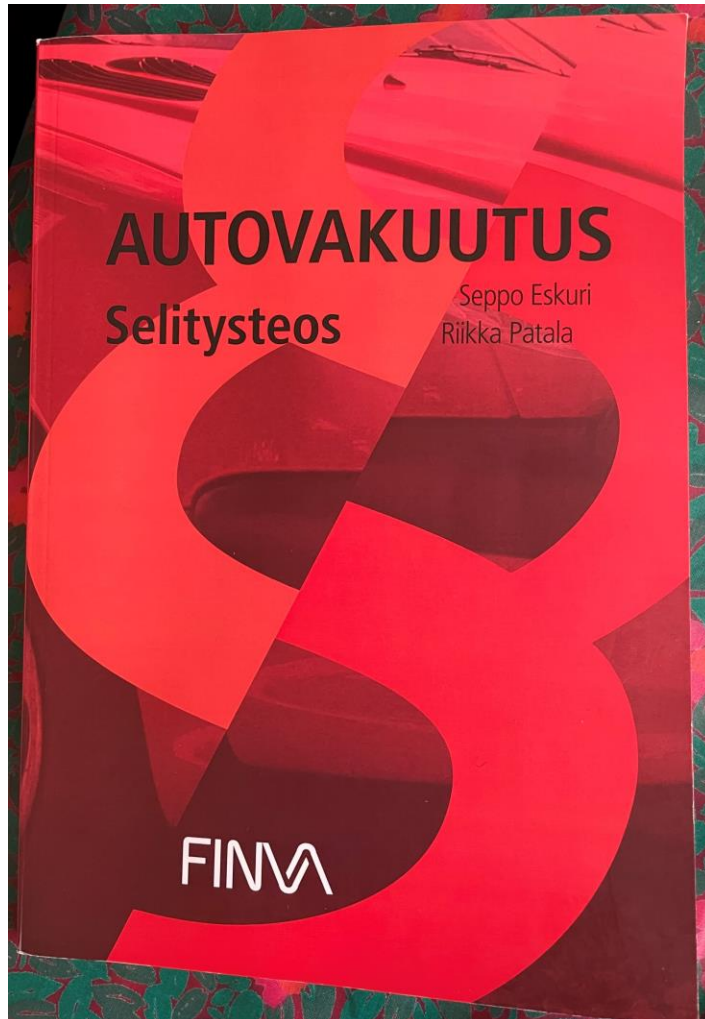
esinevakuutuksia

- kolarivakuutus
- hirvivahinkovakuutus
- ilkivaltavakuutus
- palovakuutus
- varkausvakuutus
- lasivakuutus
- pysäköintivakuutus
- eläinvahinkovakuutus
- luonnonilmiövakuutus
- osamaksu- ja leasingvakuutus/
rahoitusvakuutus
- vuokrattavien ajoneuvojen
petos- ja kavallusvakuutus

varallisuusvakuutuksia

- autopalveluvakuutus/hinauspal-
velu-vakuutus
- vuokra-autovakuutus/sijaisauto-
vakuutus (laaja, suppea)
- keskeytysvakuutus
- oikeusturvavakuutus
- moottoriajoneuvon ulkomaan
vastuuvakuutus

Autovakuutus-kirja



oppikirja, käsikirja, selitysteos

uusi 4. painos ilmestyy
kevällä, päivitys ajan tasalle

Osa I Vakuutuslajit

Osa II Yleiset sopimusehdot

Ilmiöitä ja sääntelyä 1/3

sääntelyn paljous ja muutokset

- uusi liikennevakuutuslaki voimaan 1.1.2017
- MID Refit
 - EU:n liikennevakuutusdirektiiviä on uudistettu; direktiivi on julkaistu EU:n virallisessa lehdessä 2.12.2021 ja sen tulee olla implementoituna jäsenmaissa 23.12.2023 mennessä
 - FA ja LVK: vakuutusalan liikennevakuutusdirektiivin uudistamiseen liittyvät edunvalvonnalliset tavoitteet sekä kannanmuodostus yhteistyössä (koordinaatioryhmä)
 - käytännön valmistelutyötä on tehty myös LVK:n jaostoissa (pientyöryhmät), joiden kokouksiin FA:n ja LVK:n edustajat ovat osallistuneet
 - STM vastaa lain valmistelusta; virallinen lainvalmistelutyöryhmä on vasta aloittanut; vakuutusala edustavat Hannu Ijäs/FA ja Janne Jumppanen/LVK
 - ajoneuvon määritelmä, liikenteeseen käyttämisen käsite, alueelliset rajoitukset, moottoriurheilu
- uusi tieliikennelaki voimaan 1.6.2020
- laki vakuutusten tarjoamisesta ja siihen liittyvät vakuutus sopimuslain muutokset voimaan 1.10.2018

omistamisen muutokset, vertaisvuokraus (esim. Bloxcar, GoMore)

- toisaalta ”individualismi”
- vakuutusehdot ja lainsäädäntö



Ilmiöitä ja sääntelyä

2/3



sähköautot

uudet tuotteet/turvat,
hinnoittelu- ja bonusmallit

- esim. lemmikkiturva, liikennevakuutuksen lisäturvat
- esim. hinnoittelu ajon mukaan (PAYD ja PHYD)

toimialasiirtymät/vakuuttajina
esim. automaahantuoja?

Sähköautot, autokanta Suomessa

- täyssähköisten osuus ensirekisteröinneistä kasvoi 2020-2021: 4,4 → 10,3 %
- hybridien osuus ensirekisteröinneistä kasvoi 2020-2021: 13,7 → 20,5 %
- ei-sähköiset autot 2020-2021: 81,9 → 69,2 %

STT

Täyssähköautojen osuus henkilöautojen ensirekisteröinneistä kasvoi viime vuonna yli kymmeneen prosenttiin

Tekijä STT - 3.1.2022 | 16:20

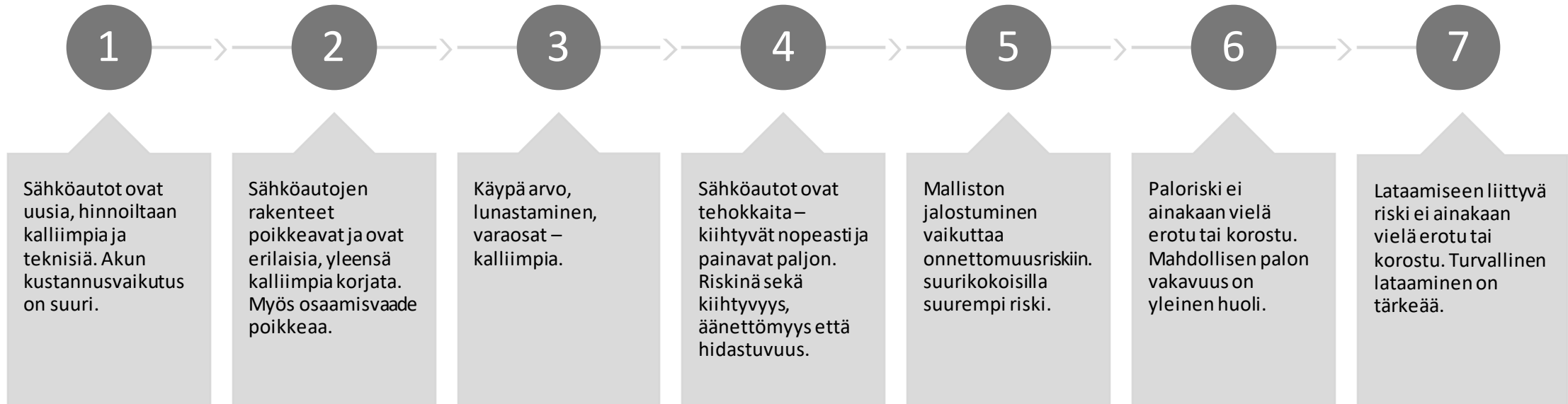
Täyssähköautojen osuus henkilöautojen ensirekisteröinneistä kasvoi viime vuonna 10,3 prosenttiin, kertoo Autoalan Tiedotuskeskus tänään julkaisemansa tilaston perusteella. Vuonna 2020 osuus oli 4,4 prosenttia.

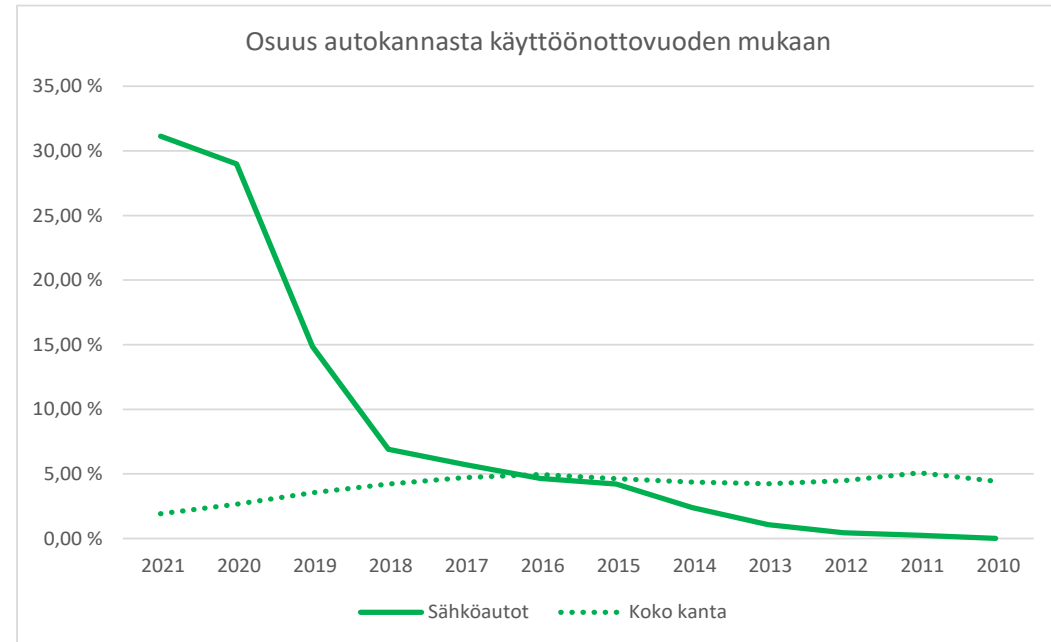
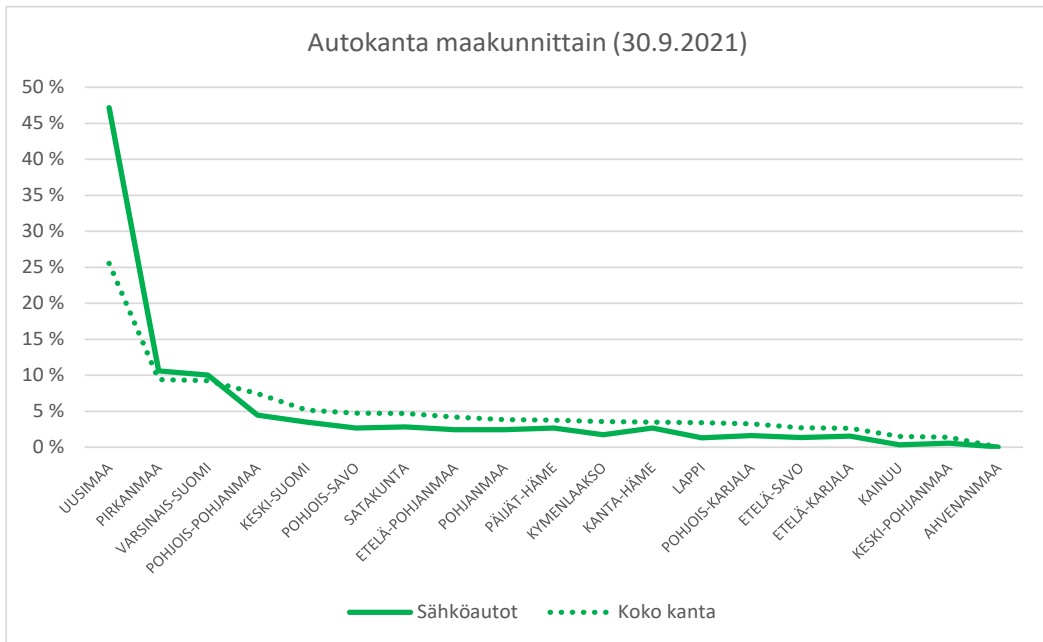
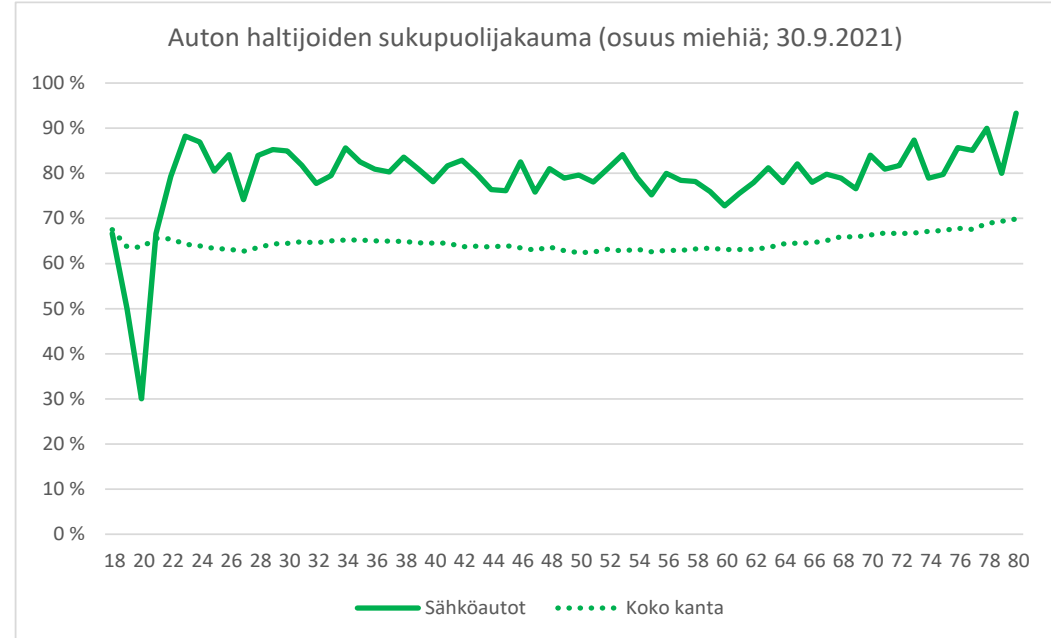
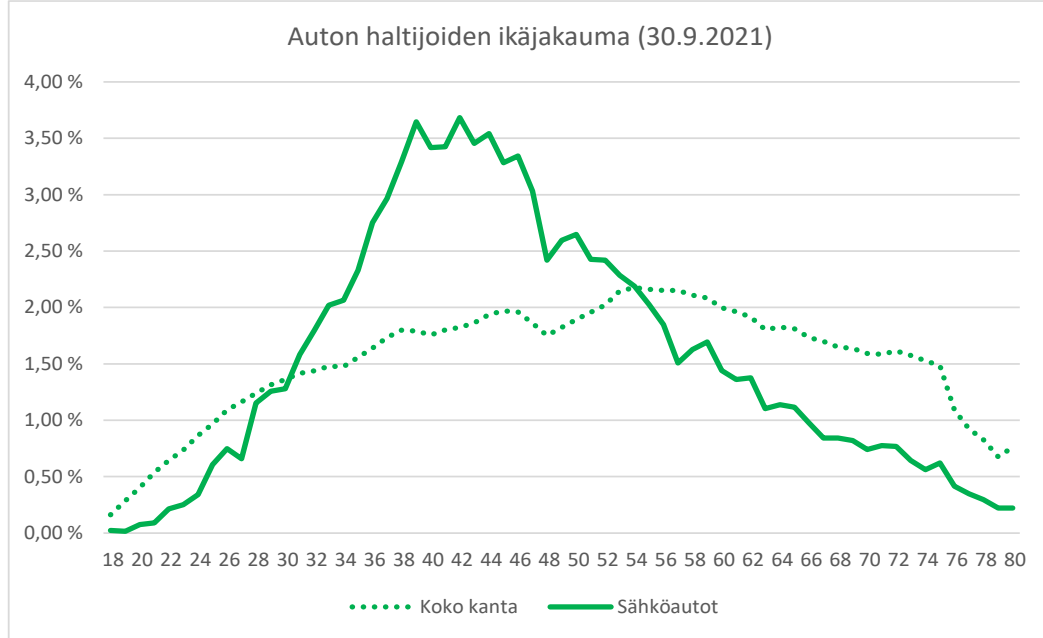
Ladattavien hybridien osuus henkilöautojen ensirekisteröinneistä oli viime vuonna 20,5 prosenttia, kun vuonna 2020 se oli 13,7 prosenttia.

Uusia henkilöautoja rekisteröitiin viime vuonna yhteensä 98 481. Se on hieman yli kaksi prosenttia enemmän kuin vuonna 2020.

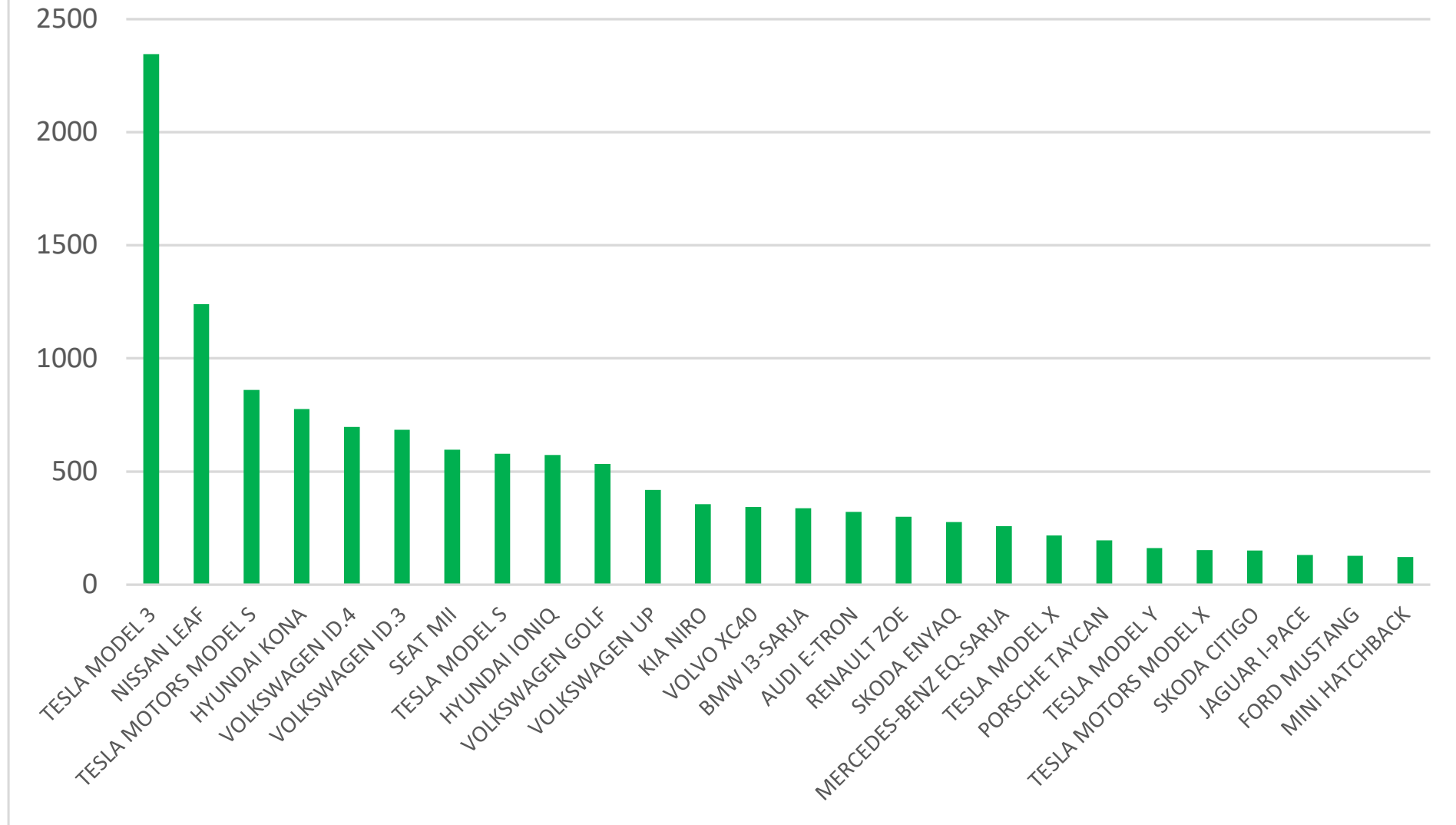


Sähköautot ilmiönä





Suomen yksityiskäyttöiset sähköautot merkeittäin (30.9.2021)

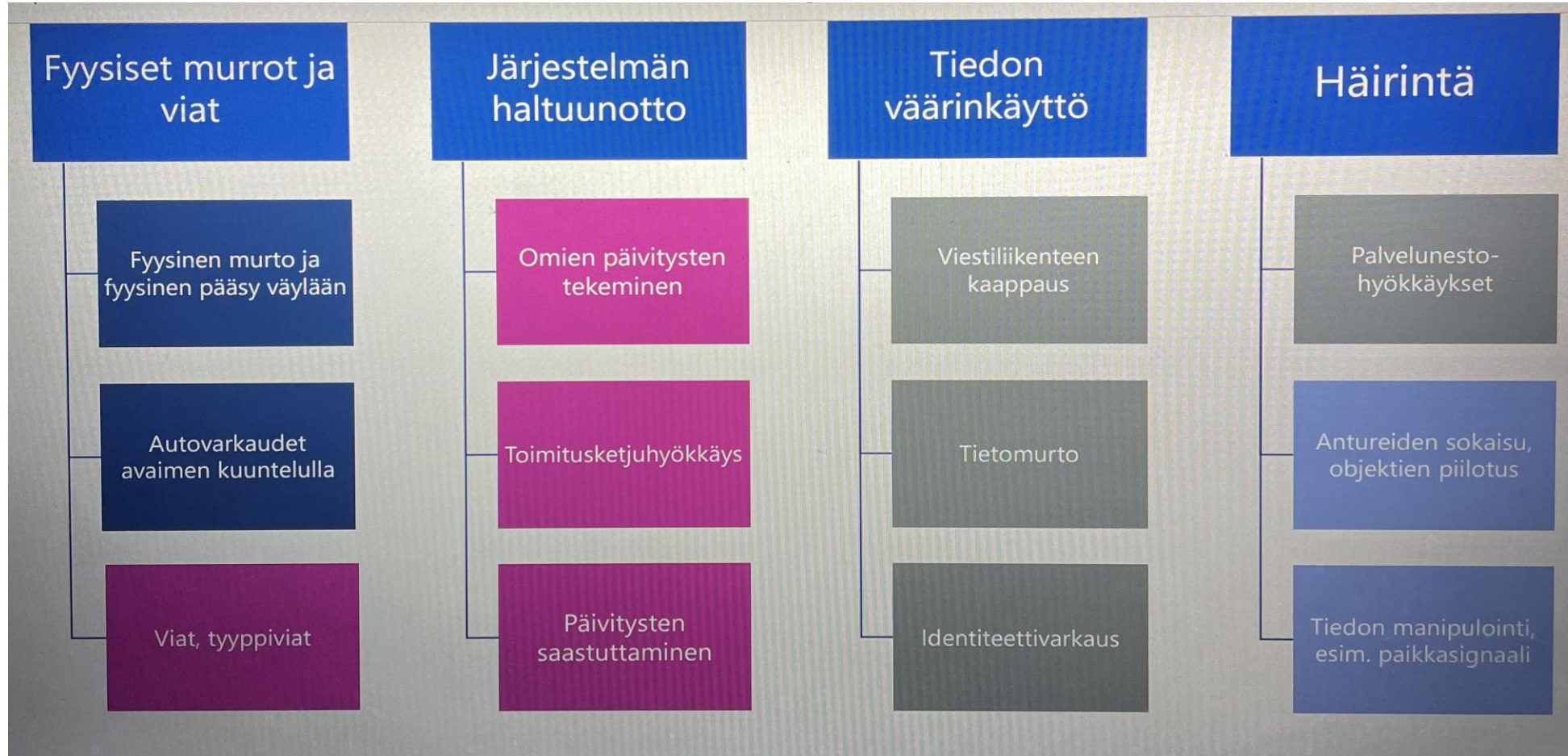


Ilmiöitä ja sääntelyä 3/3

- liikenteen automaatio
 - juridiset kysymykset ja lainsäädännön muutostarpeet
- palveluiden digitalisointi ja automaattinen päätöksenteko
 - palveluodotusten muutokset
 - nopeus ja tehokkuus
 - oikeudenmukaisuus ja oikeussuojan tarve
- kyberuhat
- telematiikka
 - valmius jakaa tietoa >< yksityisyyden suoja
 - vakuuttaminen ja korvaaminen
- korona ja Ukrainan sota
 - varaosien/uusien ajoneuvojen toimitusvaikeudet
 - käytettyjen autojen ja polttoaineiden hinnannousu



Kyberuhat liikenteessä –seminaari 10.12.2021



Ajoneuvojen automaatio ja kyberuhat

”Koska tekoälyjärjestelmän toiminnalle keskeiset elementit perustuvat ympäristöä koskevien havaintojen eli syötteen keräämiseen ja sen perusteella tehtäviin toimintoihin, liikenneonnettomuuden aiheuttaminen vaatii tekoälyjärjestelmän toimintaan puuttumista siten, että järjestelmä joko kerää vääränlaisen syötteen, tekee vääränlaisen päätelmän keräämänsä syötteen perusteella tai ryhtyy vääränlaiseen toimintaan käsittelemänsä syötteen perusteella. Näistä hyökkäyksille otollisin kohde on järjestelmän keräämä syöte, sillä järjestelmän toimintalogiikkaan ja sen perusteella tehtäviin toiminnallisuuksiin on lähtökohtaisesti vaikeaa puuttua järjestelmän ulkopuolelta.

Autonomisiin ajojärjestelmiin kohdistuvat hyökkäykset ovat olleet laajan akateemisen tutkimuksen kohteena. **Yksinkertaisimmillaan ajojärjestelmä on saatettu toimintakyvyttömäksi levittämällä auton ympärille hiekkaa niin, että hiekka muodostaa sulkuviivan kaltaisia kuvioita.** Autonomiseen ajojärjestelmään kohdistuneet hyökkäykset ovat kuitenkin voineet olla myös hienovaraisempia perustuen muun muassa liikennemerkkien lähes huomaamattomaan sabotoimiseen.

Eräässä laajalti uutisoidussa kokeessa Berkeleyn tutkijat muokkasivat ”Stop”-liikennemerkkejä tarkoituksin puuttua autonomisen ajojärjestelmän toimintaan. **Muokkauksissa Stop-merkkiin lisättiin esimerkiksi graffitin kaltaisia tahroja tai suunnilleen tulitikkurAsian kokoisia suorakulmaisia teipinpaloja.** Vaikka muokkaukset olivat sinänsä ihmissilmin havaittavia, ne eivät olleet sellaisia, että satunnainen ohikulkija olisi kiinnittänyt niihin juurikaan huomiota.

Kokeen tulokset olivat merkittäviä. Kuvattujen, sinänsä harmittomilta vaikuttavien muokkausten seuraus oli se, että **ajojärjestelmän tekoäly tulkitsi muokattujen merkkien tarkoittavan pakollisen pysähtymisen sijasta 70 km/h nopeusrajoitusta.** Sillä seurauksella, että pysähtymisen sijasta autonominen ajojärjestelmä olisi ohjannut auton risteykseen 70 km/h nopeudella (teoriassa, sillä kokeessa ei käytetty liikkuvia ajoneuvoja).

Esimerkki kuvaa kuinka tekoälyjärjestelmään voidaan kohdistaa hyökkäyksiä. Manipuloimalla järjestelmän keräämiä syötteitä, hyökkääjä voi aiheuttaa erilaisia virhetilanteita, joiden kautta hyökkääjä voi päästä tavoitteisiinsa, olipa kyse sitten henkirikoksesta tai harmittomammasta teosta. Vaikka neuroverkkoihin perustuvat tekoälyjärjestelmät tarjoavatkin lukuisia etuja, ne **eivät ole erityisen vikasietoisia kuvatus kaltaisille hyökkäyksille**, mistä johtuen järjestelmien vastatessa yhä merkityksellisemmistä toimista, on vain ajan kysymys koska niihin kohdistetaan rikollisia tekoja.”

