Luoton takaisin-maksuturva

op.fi/takaisinmaksuturva

OP

Sisällysluettelo

Ajattele turvallista huomista jo tänään 3
Miten takaisinmaksuturva auttaa luoton maksamisessa? 3
Kattavaa ja joustavaa vakuutusturvaa 4
Turvan saamisen edellytykset 4
Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta 5
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta 7
Takaisinmaksuturvan korvaukset 8
Voimassaolo 8
Vakuutuskorvausten verotus 8
Vakuutusmaksu 8
Vakuutuskorvauksen hakeminen 9
Muutoksenhaku 9
Irtisanominen 9
Sovellettava laki 10
Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä 10
Henkilötietojen käsittely 10
Tutustu vakuutusehtoihin 10
Vakuutus- ja korvauspalvelu 11

Ajattele turvallista huomista jo tänään

Oletko miettinyt, mitä tarvitset tullaksesi toimeen sairauspäivärahalla, työttömyyden yllättäessä tai selviytyäksesi vakavasta sairaudesta tai vammautumisesta? Miten perheesi toimeentulon käy, jos menehdyt?

Usein henki- ja henkilövakuutusturvan tarpeen huomaa liian myöhään. Talot ja autot on vakuutettu, mutta perheen henkilöriskit on vakuutettu puutteellisesti tai jääneet jopa vakuuttamatta. Lainaa – etenkin asuntoluottoa – otettaessa vakuutusturvan täydentäminen tulee tarpeelliseksi. Mitä suurempi luotto, sitä tärkeämpää on sen maksun turvaaminen.

Luoton takaisinmaksuturva on ainutlaatuinen lainanottajan tarpeisiin suunniteltu vakuutuspaketti. Kun olet turvannut lainasi kattavalla luoton takaisinmaksuturvalla, sinun ei tarvitse olla huolissasi vaikka normaali tulotasosi alenisi esimerkiksi sairausloman tai työttömyyden johdosta. Tällöin kuukausikorvaukset auttavat sinua selviämään lainan kuukausierien maksamisesta.

Talous pysyy tasapainossa myös vakavammissa tilanteissa esimerkiksi toisen lainanottajan menehtyessä, jolloin turvan kertakorvauksen avulla voidaan maksaa pois koko jäljellä oleva vakuutetun luoton määrä. Turvasta maksettaviin vakuutuskorvauksiin eivät vaikuta muut vapaaehtoisten vakuutusten korvaukset tai yhteiskunnalta saadut tuet.

Miten takaisinmaksuturva auttaa luoton maksamisessa?

Jos sairaus, tapaturma tai työttömyys yllättää

Lainan takaisinmaksu voi tuntua ylivoimaiselta, jos ansiotulot pienenevät sairausloman vuoksi. Myös varman työpaikan voi yllättäen menettää. Luoton takaisinmaksuturva on tällöin apunasi lainan kuukausierien maksamisessa.

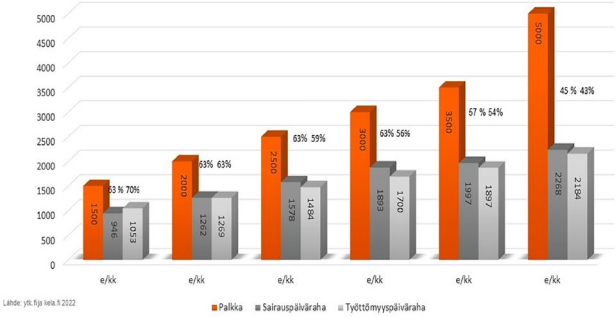
Esimerkki: Perhe ottaa 120 000 euron luoton, jonka kuukausierä on 746 euroa, ja turvaa sen takaisinmaksuturvalla. Perheen isä irtisanotaan vuoden kuluttua tuotannollisista syistä. Irtisanomista seuraa 11 kuukauden työttömyysjakso.

Päivärahan perusteena ollut palkka (netto)		**2 408 €**
Ansiosidonnainen päiväraha (brutto)		2 000 €
Ennakonpidätys	–	530 €
Ansiosidonnainen päiväraha (netto)		**1 470 €**
Takaisinmaksuturvan korvaus (brutto)		746 €
Ennakonpidätys	–	198 €
Takaisinmaksuturvan korvaus (netto)		**548 €**

Verojen jälkeen ansiosidonnainen päiväraha on 1 470 euroa ja työttömyyden perusteella maksettu vakuutuskorvaus on 548 euroa, eli yhteensä **2 018** euroa. Näin ollen perheenisän kuukauden nettotulot vähenevät vain 390 euroa, ja perhe selviää takaisinmaksuturvan avulla lainan maksusta työttömyydestä huolimatta.

Yksinelävälle takaisinmaksuturva on tällaisessa tilanteessa vähintään yhtä tärkeä, koska hänen taloutensa on vain hänen tulojensa varassa.

Ansiosidonnainen sairaus- ja työttömyyspäiväraha



Tiesitkö, millaista turvaa saat yhteiskunnalta, jos joudut sairauslomalle tai jäät työttömäksi? Selviäisitkö sinä ja perheesi säännöllisistä menoistanne tällaisten korvausten varassa?

Turvaa kohtalokkaassa tilanteessa myös perhettäsi

Lainanottaja voi vammautua, sairastua vakavasti tai menehtyä äkillisesti. Silloin takaisinmaksuturva on korvaamaton apu perheesi taloudelle. Siitä korvataan jäljellä oleva vakuutusmäärä tai osa siitä vakuutusehtojen mukaisesti, kuolemantapauksessa kuitenkin aina jäljellä oleva vakuutusmäärä. Vakuutuskorvauksen avulla perhe pystyy maksamaan asuntoluottoaan pois rasittamatta taloutta ja pystyy varmistamaan, ettei esimerkiksi kotia jouduta myymään.

Esimerkki: Kolmilapsinen perhe ottaa 82 000 euron asuntoluoton, jonka kuukausierä on 564 euroa. Neljä vuotta myöhemmin perheen 36-vuotias isä menehtyy liikenneonnettomuudessa. Perheen laina tulee maksettua pois jäljellä olevan vakuutetun luoton määrän suuruisella korvauksella, joka on 69 100 euroa.

Laske perheesi henkivakuutusturvan tarve

Takaisinmaksuturva kattaa perheesi lainat, mutta sen lisäksi tarvitsette henkivakuutusturvaa kuoleman varalta. Henkivakuutuksella voitte kattaa mm. perheen isompia menoeriä ja turvata lasten tulevaisuutta.

Karkean arvion henkivakuutustarpeestasi saat täyttämällä alla olevaan taulukkoon perheesi lainat, bruttotulot ja lasten lukumäärän mukaisen vakuutusturvasuosituksen. Vähennä saamastasi summasta voimassa oleva vakuutusturva kuoleman varalta ja perheen nykyiset varat. Jäljelle jäävä erotus on tämänhetkinen henkivakuutustarpeesi.

Henkivakuutusturvan tarve kuoleman varalta

Perheen lainat
+ perheen huoltajien vuoden bruttotulot
+ huollettavien lasten lukumäärä x 20 000 €/lapsi
= Henkivakuutusturvan kokonaistarve
- Voimassa oleva henkivakuutusturva
- Nykyiset varat (säästöt ja sijoitukset)
= Henkivakuutusturvan lisätarve

Takaisinmaksuturvan ja henkivakuutuksen lisäksi on hyvä olla muutakin henkilövakuutusturvaa, kuten Vakavan sairauden turva sekä sairauksista ja tapaturmista aiheutuvia hoitokuluja kattava Pohjolan Terveysvakuutus.

Kattavaa ja joustavaa vakuutusturvaa

Luoton takaisinmaksuturva koostuu kahdesta osiosta, joista voit koota tarpeitasi vastaavan turvan valitsemalla joko molemmat vaihtoehdot tai vain toisen niistä.

Vakuutettu	Kanssavakuutettu
Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalta (palkansaaja) tai turva työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalta (yrittäjä).	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalta (palkansaaja) tai turva työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalta (yrittäjä).
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta (palkansaaja ja yrittäjä).	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta (palkansaaja ja yrittäjä).

Turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta myöntää Pohjola Vakuutus Oy, ja turvan tapaturmaisen pysyvän haitan sekä kuoleman varalta myöntää OP-Henkivakuutus Oy (ks. tarkemmin sivulta 10). Jatkossa näistä yhtiöistä käytetään nimitystä vakuutusyhtiöt.

AXA hoitaa kaiken takaisinmaksuturvan vakuutus- ja korvauspalveluun liittyvän asiakaspalvelun Pohjola Vakuutus Oy:n ja OP-Henkivakuutus Oy:n puolesta ja valtuuttamana (ks. tarkemmin sivulta 11).

Takaisinmaksuturvan voi saada palkansaaja ja yrittäjä. Palkansaajan ja yrittäjän takaisinmaksuturva eroaa siten, että yrittäjällä on työttömyysturvan sijaan turva vakavan sairauden varalta. Kaikki muut turvat ja molemmat turvaosiot myönnetään sekä palkansaajalle että yrittäjälle.

Voit ottaa yhdessä puolisosi tai muun luotonottajan kanssa otetulle luotolle takaisinmaksuturvan ja räätälöidä kokonaisuuden tarpeitanne vastaavaksi. Tällöin kumpikin vakuutettu voi valita toisen valinnasta riippumatta ne turvavaihtoehdot, jotka hän tarvitsee.

Luotto kannattaa vakuuttaa kokonaan. Jos sinulla on ennestään kattava vakuutusturva, voit vakuuttaa osan luotostasi. Tällöin tulee ottaa huomioon, että korvaustilanteessa vakuuttamaton osa luotosta tai luoton kuukausierästä jää lainanottajan omalle vastuulle.

Vakuutuksesta maksettava kertakorvaus on maksimissaan vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen vakuutetun luoton määrä sillä hetkellä, kun oikeus korvaukseen syntyy. Mikäli vakuutuksesta on maksettu tapaturmaisen pysyvän haitan osakorvaus tai vakuutusyhtiöille on ilmoitettu muusta luoton maksusuunnitelmanmuutoksesta ja vakuutussopimuksen muutoksesta, on kertakorvaus maksimissaan uuden maksusuunnitelman mukainen vakuutetun luoton määrä sillä hetkellä, kun oikeus korvaukseen syntyy.

Kuukausikorvaus on maksimissaan vakuutushakemuksella ilmoitettu kuukausikorvaus. Jos vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia pysyvästä haitasta kertakorvauksena, ne pienentävät vakuutetun luoton määrää ja siitä laskettavaa kuukausikorvausta, koska saadut korvaukset tulee käyttää luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseen. Kuukausikorvaus voi pienentyä myös luoton maksususuunnitelmamuutoksen ja vakuutussopimuksen muutoksen johdosta. Vakuutusmäärä on edellä kuvatusti se vakuutetun luoton määrä, joka vakuutuksenottajalla on sillä hetkellä kun oikeus korvauksee syntyy.

Turvan saamisen edellytykset

Millaiselle luotolle saa takaisinmaksuturvan?

Luoton takaisinmaksuturvalla voit vakuuttaa uuden tai aiemmin otetun asunto- tai muun luoton, jonka

- vakuutettava määrä on enintään 300 000 euroa
- laskennallinen kuukausikorvaus on enintään 2 500 euroa
- vakuutusaika on enintään 30 vuotta.

Kuka voi saada takaisinmaksuturvan?

Voit turvata lainasi takaisinmaksuturvalla, jos

- olet 18–59-vuotias,
- olet terve (ks. terveyteen liittyvät edellytykset) ja
- kotipaikkasi on ollut Suomessa viimeiset 12 kuukautta.

Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta edellyttää lisäksi, että olet

- työssä tai harjoitat yritystoimintaa (ks. tarkemmin s. 5).

Terveyteen liittyvät edellytykset

- Sinulla ei ole mitään vaivaa, vammaa, tautia, kroonista tai ajoittaista sairautta (esim. diabetes, epilepsia tai selkäsairaus),
- et ole hakeutunut näiden takia lääkärin tutkimuksiin tai hoitoon vakuutushakemuksen päiväystä edeltäneiden 12 kuukauden aikana (ei koske tilapäisiä ja lyhytaikaisia vaivoja kuten flunssaa, vatsatautia tai venähdyksiä)
- sinulla ei ole mitään säännöllistä lääkärin määräämää lääkitystä (esim. verenpaine-, kolesteroli- tai mielialalääkitys),
- et ole lääkärin seurannassa terveydentilaan liittyvän löydöksen vuoksi,
- sinulla ei ole tiedossa tulevia hoitoja, tutkimuksia tai toimenpiteitä ja
- et ole koskaan sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia, syöpää, psykoosia, vakavaa masennusta, skitsofreniaa, kaksisuuntaista mieliala- tai epävakaata persoonallisuus- taikka harhaluuloisuushäiriötä, maksakirroosia, alkoholismia tai ollut hoidettavana muun huumaavan aineen vuoksi.

Ohimenevät ja tilapäiset vaivat, kuten vilustuminen, vatsakipu tai muut lyhytaikaiset vaivat eivät ole este turvan saamiselle, kunhan vakuutettu ei ole turvaa ottaessaan sairauslomalla. Vakuutettu on turvakelpoinen jälleen sairausloman tai mahdollisten kontrollien päätyttyä, mikäli sairausloma on ollut kestoltaan lyhytaikainen.

Työssäoloon tai yritystoiminnan harjoittamiseen liittyvät edellytykset

- Olet ollut keskeytyksettä työssä tai työ- tai virkasuhteessa tai harjoittanut yritystoimintaa kuuden (6) viime kuukauden ajan ja tämä jatkuu edelleen,
- et ole poissa ansiotyöstä tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi ja
- et ole tietoinen odotettavissa olevasta lomautuksesta tai työttömyydestä.

Terveys- ja työssäolotietojen antaminen

On tärkeää, että terveys- ja työssäolotiedot annetaan oikein. Jos esimerkiksi korvaustilanteessa selviää, että vakuutettu on antanut virheellisiä tai puutteellisia tietoja, voidaan koko vakuutus irtisanoa ja korvaukset evätä.

Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta

Turva työkyvyttömyyden varalta

Turva työkyvyttömyyden varalta koskee sekä palkansaajia että yrittäjiä. Sen tarkoituksena on auttaa vakuutettua selviytymään lainan maksamisesta tilapäisen työkyvyttömyyden aikana.

Kun sairaudesta tai tapaturmasta johtuva työkyvyttömyys on kestänyt yhtäjaksoisesti 14 päivää (omavastuuaika), maksetaan kultakin seuraavalta työkyvyttömyyspäivältä päiväkorvausta. Korvaus lasketaan todellisten työkyvyttömyyspäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 kuukausikorvauksesta. Kuukausikorvaus on vakuutushakemuksessa ilmoitetun suuruinen, ellei tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ole maksettu osakorvauksia. Tällöin kuukausikorvaus pienenee ilmoitetusta korvausmäärästä.

Työkyvyttömyydestä maksetaan korvauksia, kunnes vakuutettu palaa työhön tai korvausta on maksettu 12 kuukaudelta (360 päivältä) samasta sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella tai vakuutus päättyy. Kuukausikorvaukset ovat verotettavaa ansiotuloa.

Korvausta ei voi saada, jos työkyvyttömyyden välittömänä tai välillisenä syynä on esimerkiksi jokin seuraavista:

- psykiatrinen sairaus tai oire tai muu mielenterveyden häiriö tai stressistä johtuva tila
- lääketieteellisesti todentamaton selkäkipu tai vastaava vaiva
- raskaus, synnytys, keskenmeno tai abortti
- alkoholin, päihteiden tai huumeiden käyttö
- lääkkeiden väärinkäyttö.

Työkyvyttömyysturvan täydelliset korvausrajoitukset ovat kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 6.5.

Turva työttömyyden varalta

Turva työttömyyden varalta koskee vain palkansaajia. Korvausperusteena on vakuutetun työ- tai virkasuhteen päättyminen tuotannollisista tai taloudellisista syistä. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutuksen alkamisesta on kulunut vähintään 60 päivää, kun vakuutettu saa tiedon työttömyydestä ja sen seurauksena joutuu työttömäksi. Jos työttömyys johtuu työnantajaa äkillisesti kohdanneesta ulkoisesta syystä, 60 päivän määräaikaa ei edellytetä. Korvausta ei makseta siltä ajalta, kun vakuutettu saa tai on oikeutettu saamaan irtisanomisajan palkkaa tai lomakorvausta.

Vakuutetun henkilön tulee olla työtön ja rekisteröitynyt työvoimatoimistoon työttömäksi työnhakijaksi. Sen jälkeen kun työttömyys on kestänyt yhtäjaksoisesti 14 päivää työttömyyspäivärahan omavastuuajan alkamisesta, maksetaan korvausta kultakin seuraavaltatyöttömyyspäivältä. Korvaus lasketaan todellisten työttömyyspäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 kuukausikorvauksesta.Kuukausikorvaus on vakuutushakemuksessa ilmoitetun suuruinen, ellei tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ole maksettu osakorvauksia.Tällöin kuukausikorvaus pienenee ilmoitetusta korvausmäärästä.

Korvauksia maksetaan, kunnes työttömyys päättyy tai vakuutus lakkaa, mutta kuitenkin enintään 12 kuukaudelta samasta työttömyydestä. Kun korvauksia on maksettu 12 kuukaudelta, seuraavan korvauksen saaminen edellyttää, että vakuutetulla on uusi toistaiseksi voimassa oleva työsopimus, joka on jatkunut vähintään kuusi (6) kuukautta. Korvauksia työttömyyden perusteella maksetaan yhteensä enintään 24 kuukaudelta (720 päivältä). Kuukausikorvaukset ovat verotettavaa ansiotuloa.

Työttömyyskorvausta ei voi esimerkiksi saada, jos vakuutettu

- joutuu lomautetuksi
- joutuu työttömäksi määräaikaisen työsopimuksen sopimuskauden päättymisen johdosta
- jää työttömäksi työskenneltyään Suomen ulkopuolella muun kuin suomalaisen työnantajan palveluksessa
- on toistuvasti toiminut ammatissa, jossa kausittainen työttömyys on toistuvaa tai jos vakuutettu tiesi odottaa työttömäksi joutumista vakuutuksen alkamispäivänä
- on ollut perheenjäsenen tai läheisen henkilön yhtiön palveluksessa tai harjoittanut yritystoimintaa
- jää työttömäksi tahallisesti
- jää työttömäksi vapaaehtoisesti, esimerkiksi vakuutettu hyväksyy yhteisen sopimuksen irtisanomisesta työnantajan kanssa.

Työttömyysturvan täydelliset korvausrajoitukset ovat kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 7.5.

Turva vakavan sairauden varalta

Vakavan sairauden turva koskee vain yrittäjiä.
Jos vakuutetulla todetaan vakuutusaikana jokin alla mainittu vakava sairaus, korvataan se vakuutusmäärä, joka on jäljellä vakavan sairauden toteamispäivänä tai vakuutusehtojen mukainen osa siitä. Vakavan sairauden turvan perusteella maksettava kertakorvaus on vakuutetulle veroton.

Korvaukseen oikeuttavat vakuutustapahtumat

- **Syöpä**, ei kuitenkaan esimerkiksi kasvaimen esiaste tai immuunipuutostilan yhteydessä esiintyvä kasvain
- **Sydäninfarkti**, joka on varmennettu
- **Sepelvaltimoiden ohitusleikkaus**, ei kuitenkaan pallolaajennushoito. Yhden suonen ohituksesta korvataan puolet vakuutusmäärästä
- **Munuaisten vajaatoiminta**, joka on johtanut keinomunuaishoitoon
- **Aivohalvaus**, josta jää pysyvät muutokset
- **Suuri elinsiirto**, jossa vakuutettu on vastaanottajana sydämen, keuhkon, maksan, haiman, munuaisen tai luuytimen siirrossa
- **Halvaus**, täydellinen, vähintään kaksi raajaa
- **MS-tauti,** josta on varmennettu diagnoosi ja joka on aiheuttanut oireet, jotka ovat kestäneet yhtäjaksoisesti vähintään kuusi (6) kuukautta välittömästi korvausta edeltävänä aikana.
- **Suuri palovamma**, josta jää pysyviä ihomuutoksia (III aste), vähintään 20 % ihon pinta-alasta
- **Sokeus**, näön menetys molemmista silmistä
- **Kooma**, joka kestää vähintään kuukauden

Tarkat määritelmät korvauksiin oikeuttavista vakuutustapahtumista ovat kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 8.2.

Korvausta ei voi saada, jos vakava sairaus aiheutuu mm.

- alkoholin tai lääkkeiden myrkkyvaikutuksesta
- HIV-tartunnasta tai aidsista.

Vakavan sairauden turvan täydelliset korvausrajoitukset ovat kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 8.3.

Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta

Turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta

Turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta koskee sekä palkansaajia että yrittäjiä.

Vakuutetun tai kanssavakuutetun vammautuessa tapaturmaisesti ja pysyvästi turvan voimassaoloaikana, takaisinmaksuturva korvaa sen vakuutusmäärän tai osan siitä vakuutusmäärästä, joka on jäljellä sillä hetkellä, kun vakuutetulle syntyy oikeus korvaukseen. Pysyvän haitan suuruuden tulee vastata vähintään haittaluokkaa 4 ja sen tulee ilmetä kahden vuoden kuluessa tapaturmasta. Haittaluokka määritellään aikaisintaan 12 kuukauden kuluttua tapaturmasta, ellei haitan pysyvyys ja peruuttamattomuus ole sitä ennen varmuudella todettavissa. Jos molempien vakuutettujen haittaluokat todetaan samanaikaisesti, ja oikeudet korvauksiin ovat vakuutusyhtiöllä tiedossa, ovat molemmat oikeutettuja haittaluokkansa mukaiseen korvaukseen, kuitenkin maksimissaan täyteen vakuutusmäärään saakka. Mikäli haittaluokkien oikeuttamat korvausmäärät ylittävät täyden vakuutusmäärän, maksetaan korvaukset suhteessa haittaluokkien oikeuttamiin korvauksiin molemmille vakuutetuille.

Jos vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia, ne pienentävät vakuutetun luoton määrä, koska saadut korvaukset tulee käyttää luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Korvausmäärä	Haittaluokka
40%	4
50%	5
60%	6
70%	7
80%	8
90%	9
100%	10

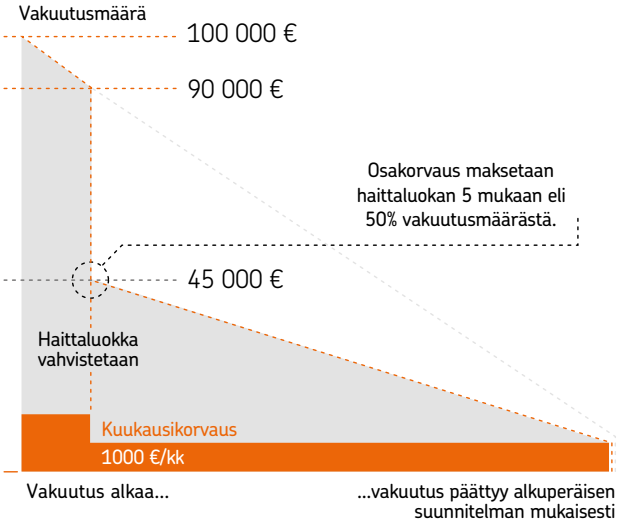
Korvausta ei voi saada, jos tapaturmaisen pysyvän haitan välittömänä tai välillisenä syynä on esimerkiksi

- leikkaus tai muu lääketieteellinen toimenpide, jos sitä ei ole tehty tapaturmasta aiheutuneen vamman hoitamiseksi
- alkoholin tai lääkkeiden myrkkyvaikutus.

Täydelliset korvausrajoitukset ovat kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 9.6.

Esimerkki

Taru 31 v ottaa asunnon ostoon 100 000 € lainan. Taru turvaa lainansa luoton takaismaksuturvalla, jossa kuolemanvara- ja tapaturmaisen pysyvän haitan turva on vakuutuksen alkaessa 100 000 € ja työkyvyttömyys- ja työttömyysturvan kuukausikorvaus 1000 €/kk. Taru loukkaantuu ja hänelle vahvistuu haittaluokka 5, joka oikeuttaa 50% korvaukseen haittaluokan vahvistamishetken vakuutusmäärästä. Tällöin vakuutusmäärä on laskenut jo 90 000 € eli Taru saa korvauksena 45 000 €. Vakuutusmäärä pienenee maksetun osakorvauksen mukaisella prosenttiosuudella. Samalla pienenee myös työkyvyttömyys- ja työttömyysvakuutuksen kuukausikorvaus. Vakuutus päättyy alkuperäisen suunnitelman mukaisesti.



Turva kuoleman varalta

Turva kuoleman varalta koskee sekä palkansaajia että yrittäjiä.

Vakuutetun tai kanssavakuutetun kuollessa turvan voimassaolo aikana takaisinmaksuturva korvaa jäljellä olevan kuolinpäivän mukaisen vakuutusmäärän. Jos vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, on kummankin vakuutetun edunsaajilla oikeus puoleen korvauksesta. Kuolemantapauskorvaus pantataan vakuutushakemuksella tai erityispanttaussitoumuksella osuuspankille vakuutushakemuksessa tai erityispanttaussitoumuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi. Mahdollinen kuolemantapauskorvaus maksetaan siis pankille ja käytetään lainan takaisinmaksuun.

Korvausta ei voi saada, jos kuoleman välittömänä tai välillisenä syynä on

- itsemurha, joka on tehty ennen kuin vuosi on kulunut vakuutuksen alkamisesta.
- vakuutetun osallistuminen ulkomailla tapahtuvaan sotaan, aseelliseen selkkaukseen tai rauhanturvaamistehtäviin.

Takaisinmaksuturvan korvaukset

Työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä maksetaan päivä- ja kuukausikorvauksia. Vakuutusehtojen tarkoittamasta vakavasta sairaudesta, tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja kuolemasta korvataan vakuutusmäärä, joka on vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva luoton määrä ellei vakuutuksesta ole maksettu osakorvauksia. Jos vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia, ne pienentävät vakuutushakemuksen liitteenä olevan luoton määrää eli vakuutusmäärä pienenee.

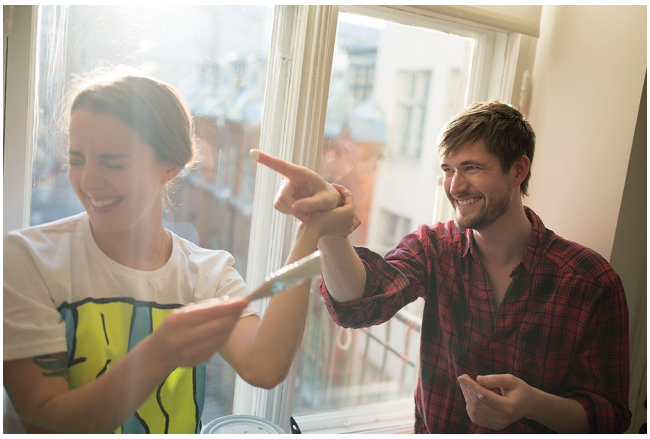
Pariturvassa kuukausikorvauksia maksetaan yhdelle vakuutetulle kerrallaan. Jos esimerkiksi isän työttömyyden aikana perheen äiti jää pitkälle sairauslomalle, niin hänelle maksetaan työkyvyttömyyskorvausta vasta sen jälkeiseltä ajalta kun työttömyyskorvauksen maksu isälle on päättynyt, mikäli äidin sairausloma jatkuu vielä sen jälkeen. Pariturvassa kertakorvaus maksetaan sen vakuutetun edunsaajalle tai sille vakuutetulle, jolle syntyy ensin oikeus korvaukseen. Mikäli vakuutetuille syntyy oikeus korvaukseen samanaikaisesti, ja oikeudet korvauksiin ovat vakuutusyhtiöllä tiedossa, pysyvän haitan korvaus maksetaan molemmille vakuutetuille haittaluokan mukaisesti, kuitenkin enintään vakuutusmäärän saakka.

Jos vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, on kummankin vakuutetun edunsaajilla oikeus puoleen korvauksesta.

Voimassaolo

Takaisinmaksuturva tulee voimaan vakuutushakemuksessa ilmoitettuna päivänä edellyttäen, että vakuutusyhtiöt voivat myöntää vakuutuksen. Voimassaolo edellyttää vakuutusmaksun maksamista. Vakuutuksenottajalle lähetetään vakuutusehdot vakuutussopimuksen mukana.

Takaisinmaksuturva päättyy vakuutushakemuksessa ja vakuutussopimuksessa mainittuna päivänä. Lisäksi vakuutus päättyy molempien vakuutettujen osalta kun vanhempi vakuutetuista täyttää 65 vuotta tai kun täysimääräinen kertakorvaus maksetaan. Muut päättymistapaukset on lueteltu kuukausimaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 3.3.



Vakuutuskorvausten verotus

Työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä maksettavat kuukausikorvaukset ovat verotettavaa ansiotuloa, josta vakuutusyhtiö suorittaa ennakonpidätyksen.

Tapaturmaisen pysyvän haitan ja vakavan sairauden perusteella maksettava kertakorvaus on vakuutetulle veroton.

Kuolemantapauskorvaus on veroton siltä osin kuin se kohdistuu jäljellä olevaan lainapääomaan. Mahdollista ylimenevää osaa verotetaan kuten muuta kuolemantapauskorvausta. Lähiomaisille maksettu korvaus on perintöveron alaista tuloa ja muille edunsaajille korvaus on veronalaista pääomatuloa.

Tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön, joka voi vakuutusaikana muuttua.

Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksu veloitetaan kuukausittain valittuna veloituspäivänä vakuutetun vakuutushakemuksessa ilmoittamalta tililtä. Vakuutusmaksuja ei veloiteta ajalta, jolta vakuutettu on oikeutettu työttömyys- tai työkyvyttömyyskorvauksiin.

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun/vakuutettujen iän, valitun vakuutusmäärän ja turvan voimassaolon mukaan. Vakuutusmaksua työttömyysturvasta ei veloiteta 60 ensimmäiseltä päivältä, koska vakuutuksenantajan vastuu työttömyysturvassa alkaa vasta 60 päivän kuluttua vakuutussopimuksen voimaantulosta. Muiden turvien osalta vakuutusmaksua veloitetaan heti vakuutuksen alkamisesta lähtien. Turvassa työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta vakuutusmaksu pysyy edellä mainitun 60 päivän jälkeen samana vakuutuksen seuraavaan vuosipäivään asti, jonka jälkeen maksu muuttuu vuosittain. Tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta otetun turvan vakuutusmaksu muuttuu joka kuukausi. Jos vakuutettu on valinnut turvan sekä työkyvyttömyyden ja työttömyyden että tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta, muuttuu maksu kuukausittain. Vakuutusmaksu muuttuu myös aina kun vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia ja vakuutusmäärä sen johdosta pienenee.

Kuukauden sisällä vakuutuksen alkamisesta AXA lähettää vakuutetulle vakuutussopimuksen sekä tiedon ensimmäisen 12 kuukauden aikana veloitettavista vakuutusmaksuista. Ilmoitus seuraavista veloituksista lähetetään vuosittain vuosi-ilmoituksen yhteydessä.

Vakuutusmaksuesimerkkejä

Perheellisen pariskunnan asuntolaina

Anu (28 v) ja Ismo (30 v) odottavat toista lastaan ja haluavat muuttaa suurempaan asuntoon. Uutta kotiaan varten he tarvitsevat 100 000 euron lainan. Pian kahden pienen lapsen vanhempina heille on tärkeää kodin säilyminen perheen omistuksessa.

Molemmat ottavat turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta. Anu, joka on hoitovapaalla, ei toistaiseksi tarvitse muita turvia. Työssäkäyvä Ismo, joka vastaa käytännössä lainanmaksusta, ottaa lisäksi turvan työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalta.

Kun lainapääoma on 100 000 euroa, laina-aika 15 vuotta ja korko 2,5 %, on lainan kuukausierä 666,80 euroa. Ensimmäisen ja toisen kuukauden vakuutusmaksu on 52 euroa kuukaudessa. Työttömyysturvan astuessa voimaan vakuutusmaksu on 59 euroa eli 2 euroa päivässä.

Pariskunnan autolaina

Hilkka ja Matti (38 v. pariskunta), ottavat 10 000 euron autolainan. Auto on heille tärkeä kulkuväline, joten he haluavat varmistaa, että autolainan maksu hoituu ongelmitta, jos toisen palkkatulo jää saamatta.

Molemmat ottavat turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta. Kun laina-aika on 4 vuotta, korko 3,5 % ja kuukausierä 223,80 euroa, on tämän pariturvan vakuutusmaksu 5 euroa kuukaudessa eli 0,15 euroa päivässä.

Sinkun asuntolaina

Hanna (26 v.) on saanut opintonsa päätökseen. Saatuaan vakituisen työpaikan hän päättää ostaa oman asunnon. Sitä varten hän tarvitsee 75 000 euron lainan. Koska Hanna vastaa yksin omasta taloudestaan, hän haluaa varmistaa, että selviää yllättävissäkin elämäntilanteissa lainan kuukausierien maksamisesta.

Hanna ottaa turvan työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalta. Voidakseen nauttia elämästä, hän haluaa maksaa lainanhoitokuluja enintään 400 euroa kuukaudessa.

Laina-ajaksi valitaan 25 vuotta ja korko on 2,5 %. Ensimmäisen ja toisen kuukauden vakuutusmaksu on 6 euroa kuukaudessa. Työttömyysturvan astuessa voimaan vakuutusmaksu on 9 euroa kuukaudessa, eli 0,30 euroa päivässä. Näin Hannan kuukausittaiset lainakulut ensimmäisenä vuonna ovat 345 euroa. Ilman turvaa kuukausierä olisi 336 euroa.

Vakuutuskorvauksen hakeminen

Korvaushakemuslomakkeita ja korvauksenhakuohjeet saat osuuspankeista, OP-verkkopalvelusta osoitteesta op.fi sekä AXAsta. Lisätietoja ja neuvoja saat AXAn vakuutus- ja korvauspalvelusta puh. 010 802 842.

Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvausta voit myös hakea verkkokorvauspalvelusta: clp.partners.axa/fi tai vahinkoapu.pohjola.fi

Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan tyytymättömän tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi. Ulkopuolista neuvontaa antaa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta. Vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välisiin erimielisyyksiin antaa yksittäistapauksessa ratkaisusuosituksia FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Vakuutuslautakunta. Vaihtoehtoisesti kuluttaja-asemassa oleva osapuoli voi saattaa erimielisyydet myös Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäviksi. Vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välinen erimielisyys ratkaistaan viime kädessä yleisessä tuomioistuimessa. Kanteen voi nostaa joko vakuutuksenottajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeudessa.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä Vakuutuslautakunta:
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puh. 09 685 0120, fine.fi.
Kuluttajariitalautakunta:
PL 306, 00531 Helsinki, puh. 029 566 5200, kuluttajariita.fi.

Irtisanominen

Vakuutuksenottaja voi koska tahansa irtisanoa vakuutuksen. Irtisanominen tehdään kirjallisesti pankissa. Mikäli vakuutuksenottaja lähettää irtisanomisen suoraan AXAlle, ilmoittaa AXA irtisanomisesta osuuspankille (pantinhaltija), jolle henkivakuutukseen perustuvat oikeudet on pantattu. Pohjola Vakuutus Oy:llä ja OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus irtisanoa takaisinmaksuturva vakuutuksen voimassaoloaikana mm., jos vakuutuksenottaja on vakuutusta tehdessään antanut tahallisesti tai huolimattomuuttaan virheellisiä tietoja eivätkä vakuutusyhtiöt näin ollen olisi lainkaan myöntäneet vakuutusta, jos oikeat tiedot olisi annettu.

Sovellettava laki

Luoton takaisinmaksuturvaan sovelletaan Suomen lakia.

Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä

Turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta myöntää Pohjola Vakuutus Oy (Y-tunnus 1458359-3), joka on OP Ryhmän kokonaan omistama vahinkovakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Vakuutusyhtiö on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Vakuutusyhtiöllä on vakuutusyhtiölain mukainen toimilupa.

Turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta myöntää OP-Henkivakuutus Oy (Y-tunnus 1030059-2), joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Vakuutusyhtiö on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Vakuutusyhtiöllä on vakuutusyhtiölain mukainen toimilupa.

Vakuutusyhtiöiden asiamiehinä ja edustajina toimivat osuuspankit. Minkään osapuolen omistus toistensa pääomasta ja äänimäärästä ei ylitä 10 %. Asiamiehet on rekisteröity Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkistaa Finanssivalvonnasta. Asiamiehet eivät myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin Pohjola Vakuutus Oy:n ja OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä vakuutuksia, eivätkä anna henkilökohtaista suositusta vakuutuksesta. Pohjola Vakuutus Oy ja OP-Henkivakuutus Oy maksavat vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiamiehille.

Palvelun tarjoajan asiamiehen vakuutusedustusta ja Pohjola Vakuutus Oy:n sekä OP-Henkivakuutus Oy:n liiketoimintaa valvoo:

Finanssivalvonta,
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puh. 09 183 51
finanssivalvonta.fi.

Finanssivalvonnan puhelinneuvonnan maksuton palvelunumero pankki-, sijoitus- ja vakuutusasiakkaille on
0800 0 5099 ti klo 9–10 ja klo 14–15.

Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus, OP-Henkivakuutus ja AXA käsittelevät henkilötietojasi luottamuksellisesti ja voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Suosittelemme sinua tutustumaan yhtiöiden tietosuojalausekkeisiin ja -selosteisiin, jossa kerrotaan tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Pohjola Vakuutuksen ja OP-Henkivakuutuksen tietosuojalausekkeet ja -selosteet saat osuuspankeista ja osoitteesta op.fi/tietosuoja. AXAn tietosuojalauseke ja rekisteriselosteet ovat luettavissa osoitteessa clp.partners.axa/fi/tietosuoja.

Tutustu vakuutusehtoihin

Tämä tuoteseloste ei ole täydellinen tuotekuvaus eikä korvaa vakuutusehtoja, joista käy ilmi mm. korvattavien tapahtumien tarkat määritelmät.

Vakuutusehdot ja lisätietoa Luoton takaisinmaksuturvasta saat osuuspankeista ja AXAn vakuutus- ja korvauspalvelusta puh. 010 802 842.

Vakuutus- ja korvauspalvelu

AXA hoitaa kaiken takaisinmaksuturvan vakuutus- ja korvauspalveluun liittyvän asiakaspalvelun Pohjola Vakuutus Oy:n ja OP-Henkivakuutus Oy:n puolesta ja valtuuttamana. AXA Partners, Suomen Sivuliike (Y-tunnus 2819443-3), Osoite: AXA, (Hämeentie 15) PL 67, 00501 Helsinki, puh. 010 802 842.

AXA

PL 67, 00501 Helsinki

Vakuutus- ja korvauspalvelu puh. 010 802 842, asiakaspalvelu@partners.axa

clp.partners.axa/fi

Puhelut palvelunumeroihin maksavat 8,35 snt/puhelu + 16,69 snt/min. (sis. alv 24 %). Turvallisen vakuutusasioinnin vuoksi asiakaspuhelut nauhoitetaan.

460196 11/2022

Yhdessä hyvä tulee.

OP