

OP-eläkevakuutuksen ja OP-yrittäjäeläkevakuutuksen vakuutusehdot

Vakuutusehdot 1.3.2021

Vakuutuksenantajana on OP-Henkivakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö). Vakuutus on vakuutusluokista annetun lain (526/2008) 13 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 1 kuuluva eläkevakuutus. Se on myös vakuutusluokista annetun lain 15 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 3 kuuluva sijoitussidonnainen vakuutus, jossa vakuutukseen liittyvät edut on vakuutussopimuksessa sidottu tiettyjen vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden kehitykseen.

1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan eläkkeeseen ja kuolintapauskorvaukseen.

Oikeus eläkkeeseen alkaa vakuutuskirjaan merkittynä ajankohtana edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuolintapauskorvaukseen syntyy, kun vakuutettu kuolee vakuutuksen kuolemanvaraturvan voimassa ollessa.

Kuolemanvaraturvan suuruus sovitaan vakuutusta tehtäessä ja sen määrä on kerrottu vakuutuskirjassa. Kuolemanvaraturvan määrää voi vakuutuksen voimassaoloaikana muuttaa vakuutusyhtiön sallimissa rajoissa, ja vakuutusyhtiön kanssa asiasta erikseen sopimalla. Jos vakuutuksenottaja haluaa korottaa aiemmin sovittua kuolemanvaraturvaa, vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia selvitys vakuutetun terveydentilasta ja sen perusteella päättää, hyväksytäänkö pyyntö turvan korottamisesta. Kuolemanvaraturvan määrä voi kuitenkin olla enintään 100 % vakuutussäästöstä.

Vakuutuksen sisältö määritellään vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa, tuoteselosteissa ja laskuperusteissa sekä hinnastossa. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä, ellei vakuutusehdoissa toisin määrätä.

2 Edunsaajan määrääminen

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi muuttaa. Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille kuolintapauskorvaus vakuutetun kuoltua kuolemanvaraturvan voimassa ollessa maksetaan. Edunsaajamääräykset ja niiden muutokset on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

3 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus tulee voimaan, kun vakuutuksenottaja on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava 30 päivän kuluessa tarjouksen hyväksymisestä.

Vakuutuksen takaisinostoarvoa toisesta eläkevakuutuksesta, taikka säästövaroja pitkäaikaissäästämisestä annetun lain mukaiselta säästämistililtä uuteen eläkevakuutukseen siirrettäessä, vakuutus alkaa, kun vakuutuskirja on allekirjoitettu ja takaisinostoarvo taikka säästövarat on siirretty vakuutusyhtiön tilille.

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti 30 päivän kuluessa vakuutuskirjan ja vakuutusehtojen saamisesta. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut vakuutusmaksut ilman korkoa viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan. Palautettavista maksuista vähennetään kuitenkin määrä, joka vastaa sijoituskohteiden mahdollista arvonnousua ei palauteta. Myös vakuutukseen liittyvä kuolemanvaraturva peruuntuu.

Vakuutetun on oltava vakuutuksen voimaan tullessa vähintään 18 vuotta.

Tarjous on allekirjoitettava ennen kuin vakuutettu täyttää 78 vuotta.

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn määräjän.

Vakuutus päättyy

- eläkeajan päättyessä,
- vakuutussäästön tultua kokonaisuudessaan eläkkeinä maksetuksi,
- vakuutetun kuollessa,
- koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle tai
- vakuutuksenottajan irtisanoessa vakuutuksen ja siirtäessä vakuutuksen koko takaisinostoarvon ehtojen kohdan 19 mukaisesti toiseen eläkevakuutukseen taikka sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain mukaiselle säästämistilille

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus päättää vakuutus, jos vakuutussäästön määrä sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta eikä eläkeikä ole vielä alkanut, on alle 500 euroa.

Määräaikainen eläke päättyy viimeistään vakuutetun täytetäessä 100 vuotta.

4 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitelma, joka merkitään vakuutuskirjaan. Vakuutusyhtiö toimittaa vakuutuksenottajalle maksusuunnitelman mukaiset veloitukset kulloinkin sovitulla tavalla.

Vakuutuksenottaja saa kuitenkin maksusuunnitelmasta riippumatta maksaa vakuutusmaksuja joustavasti vakuutusyhtiön ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Vakuutuksenottaja voi jättää muun kuin ensimmäisen maksun myös kokonaan maksamatta. Vakuutusmaksujen vähimmäis- ja enimmäismäärät on määritelty hinnastossa.

5 Sijoituskohteet

Vakuutuksenottajalla on oikeus valita sijoituskohteiksi, joiden arvon kehitykseen vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu, yksi tai useampi vakuutusyhtiön tarjoamista ja hyväksymistä vaihtoehtoista ja määritellä missä suhteessa tulevat vakuutusmaksut ja/tai olemassa oleva vakuutussäästö jaetaan sijoituskohteisiin.

Sijoituskohteet voivat olla vakuutusyhtiön sijoituskohteivalikoimassa kulloinkin olevia sijoitusrahasto-osuuksia ja/tai muita sijoituskohteita. Sijoituskohteiden tulee lisäksi olla kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön ja viranomaismääräysten mukaisia. Näissä ehdoissa kaikista sijoituskohteista käytetään nimitystä ”sijoituskohte” ja sijoituskohteen osuudesta nimitystä ”osuus”.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettuihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettujen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä, poistaa tai sisällöltään muuttaa vakuutuksessa käytettävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutusyhtiö poistaa jonkin sijoituskohteen yksittäisestä vakuutuksesta tai sijoituskohteivalikoimastaan taikka vakuutukseen liitetty sijoituskohte lopetetaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vakuutuksenottajalle ja varaa tälle mahdollisuuden kohtuullisessa määräajassa ilmoittaa vakuutusyhtiölle, mihin käytettävissä olevaan sijoituskohteeseen hän haluaa vakuutussäästön siirrettävän ja/tai miten hän haluaa muuttaa tulevia maksuja koskevaa jakosuhdetta.

Jos vakuutuksenottaja ei ilmoita vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa mihin käytettävissä olevaan sijoituskohteeseen hän haluaa vakuutussäästön siirrettävän ja/tai miten hän haluaa muuttaa tulevia maksuja koskevaa jakosuhdetta, on vakuutusyhtiöllä oikeus siirtää poistettavaan tai lopetettavaan sijoituskohteeseen liittyvät vakuutussäästön osa ja tulevat vakuutusmaksut valitsemaansa mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen.

Jos sijoituskohte yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen, vakuutusyhtiö siirtää tähän yhdistettävään sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöstä ja tähän sijoituskohteeseen vakuutuksenottajan ilmoituksen mukaan liitettävän osan tulevasta vakuutusmaksuista kyseiseen sijoituskohteeseen, ellei vakuutuksenottaja vakuutusyhtiön asettamassa kohtuullisessa määräajassa muuta ilmoita.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus rajoittaa vakuutukseen yhtä aikaa liitettynä olevien sijoituskohteiden lukumäärää ja antaa määräyksiä siitä, kuinka suuri säästö kussakin vakuutuksenottajan valitsemissa sijoituskohteissa on oltava.

Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus rajoittaa ehtojen kohdan 8 mukaisia vakuutussäästöjen siirtoja sijoituskohteesta toiseen sekä tulevien vakuutusmaksujen jakosuhteen muutoksia, taikka siirtää näiden toimeksiantojen toteuttamista, jos se on tarpeen vakuutuksenottajien tai sijoituskohteiden osuuden omistajien etujen suojelemiseksi, tai vakuutusyhtiön markkinariskin hallitsemiseksi taikka muusta perustellusta syystä. Muu perusteltu syy voi olla esimerkiksi sijoituskohteen säännöistä tai sijoituskohteita hallinnoivan yhtiön toimenpiteistä tai viranomaismääräyksistä johtuvat rajoitukset.

Jos vakuutukseen liitettävälle sijoituskohteen osuuden arvolle määritetään erikseen merkintä- ja lunastushinta, käytetään merkintähintaa liitettäessä vakuutussopimukseen osuuksia maksun, voitonjaon tai vakuutussäästön siirron perusteella. Lunastushintaa puolestaan käytetään osuuksista luovuttaessa, perittäessä vakuutuksesta hinnaston mukaisia kuluja sekä maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia.

6 Vakuutussäästö ja sen muutos

Vakuutussäästön arvon kehitys määräytyy vakuutukseen liitettujen vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehityksen perusteella. Sijoituskohteen osuuden kulloisenkin arvon vahvistaa kyseistä sijoituskohteita hallinnoiva yhtiö. Sijoituskohteita hallinnoivan yhtiön hallinnointipalkkiot sisältyvät osuuden arvoon.

Vakuutuksenottajalla on riski valitsemiensa sijoituskohteiden arvonmuutoksista, myös vakuutukseen sijoittamansa pääoman mahdollisesta menettämisestä. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoituskohteiden arvon pysyvyydestä tai kehitymisestä, eikä pääoman säilymisestä.

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussäästölle laskuperustekorkea eikä asiakashyvitystä.

Vakuutussäästön kulloinenkin arvo määräytyy vakuutukseen liitettujen sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän, osuuksien kulloisenkin arvon ja ulkomaan rahan määräisessä sijoituskohteessa myös valuuttakurssin mukaan.

Vakuutussäästön arvoon luetaan myös maksettu vakuutusmaksu, jota ei ole vielä liitetty vakuutukseen.

Vakuutussäästöä kasvattavat tai voivat kasvattaa vakuutuksenottajan maksamat vakuutusmaksut ja sijoituskohteiden arvonnousu sekä sijoituskohteen mahdollisesti jakamat voitto-osuudet, osingot tai muut hyvitykset.

Vakuutussäästöä pienentävät tai voivat pienentää laskuperusteiden ja hinnaston mukaiset kulut ja mahdolliset toimenpidekulut, sijoituskohteiden arvon alentuminen, maksetut eläkkeet ja mahdolliset vakuutussäästön nostot.

Vakuutussäästön määrään vaikuttavat myös kuolemanvaraturvan maksut (riskimaksut) ja vakuutussäästöille kuolevuuden perusteella jaettavat hyvitykset (kuolevuushyvitys).

Laskuperusteiden ja hinnaston mukaiset, vakuutussäästöistä perittävät kulut ja kuolemanvaraturvan maksut sekä kuolevuuden perusteella jaettavat hyvitykset lasketaan kuukausittain euroina ja muutetaan osuuksiksi, joiden määrä lasketaan osuudelle viimeisen käytettävissä olevan arvon mukaan.

Toimenpidekuluja peritään suoritetuista erityistoimenpiteistä. Erityistoimenpiteet ja niistä veloittettavat kulloinkin voimassa olevat toimenpidekulut määräytyvät hinnaston mukaan.

Lisäksi, jos vakuutukseen, vakuutussäästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön sääntöjensä mukaan perimiä palkkioita ja kuluja, esim. merkintä- ja lunastuspalkkioita ja kaupankäyntikuluja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettavaksi, vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa tällaiset kustannukset vakuutussäästöistä tai sisällyttää ne sijoituskohteen osuuden arvoon.

7 Vakuutusmaksun sijoittaminen sijoituskohteisiin

Kunkin vakuutukseen maksetun maksun perusteella vakuutussopimukseen liitetään sijoituskohteen osuuksia vakuutusnottajan ilmoittaman sijoitussuunnitelman mukaisesti. Sijoituskohteen osuuksien lukumäärä lasketaan siten, että sijoitettava vakuutusmaksu jaetaan osuuksia liitettäessä sillä osuuden arvolla, jolla vakuutusyhtiö liittyy sijoituskohteen osuuden vakuutussopimukseen. Osuudet liitetään vakuutusyhtiön tehtyä merkinnät vakuutusnottajan ilmoittamiin sijoituskohteisiin. Samalla vähennetään laskuperusteiden ja hinnaston mukainen vakuutusmaksusta perittävä liikekulu osuuksina (vakuutusmaksuun verrannollinen liikekulu).

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi sijoituskohteet ja suhteet, joiden mukaisesti vakuutusmaksut niihin jaetaan. Sijoitussuunnitelma ja sen muutokset on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla. Sijoitussuunnitelmassa kunkin sijoituskohteen suhteellisen osuuden on oltava vähintään yksi prosentti.

Vakuutusmaksua vastaavien osuuksien liittäminen vakuutussopimukseen tapahtuu viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on asianmukaisin viitetiedoin saapunut vakuutusyhtiön ilmoittamalle tilille. Eri sijoituskohteen osuuksien liittäminen vakuutussopimukseen voi sijoituskohteesta riippuen tapahtua eri aikoihin.

Jos edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole saatavissa osuuden arvon määrittystä, osuuksien liittäminen vakuutussopimukseen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen saatavan arvon mukaisena.

Jos sijoituskohdetta tai sitä hallinnoivaa yhtiötä sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat osuuksien merkitsemistä vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, tapahtuu tällaisten osuuksien liittäminen vakuutussopimukseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksua vastaavien osuuksien liittämistä vakuutussopimukseen ei voida toteuttaa muusta vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutusmaksusta valitsemaansa mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen tai odottamaan vakuutusmaksun liittämistä sijoituskohteeseen vakuutusnottajan toimeksiannon mukaisesti. Vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä ja vakuutusmaksun siirrosta vakuutusnottajalle henkilökohtaisesti. Vakuutusmaksun jäädessä odottamaan toimeksiannon toteuttamista, vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä verkkosivuillaan.

8 Siirto sijoituskohteesta toiseen

Vakuutusnottajalla on oikeus siirtää vakuutussäästöjä sijoituskohteen välillä ilmoittamalla siitä vakuutusyhtiölle kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla. Säästön siirto sijoituskohteen välillä toteutetaan vakuutusyhtiön tehtyä lunastukset ja merkinnät vakuutusnottajan ilmoittamiin sijoituskohteisiin. Siirron yhteydessä vähennetään mahdollinen laskuperusteiden ja hinnaston mukainen kulu.

Vakuutussäästön siirto sijoituskohteesta toiseen toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä asianmukaisen ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiölle. Säästöjen siirtäminen eri sijoituskohteisiin voi sijoituskohteesta riippuen tapahtua eri aikoihin.

Jos edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole ei ole saatavissa siirtoon liittyvien sijoituskohteen osuuden arvon määrittystä, siirto tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen saatavan arvon mukaisena.

Jos siirtoon liittyvää sijoituskohdetta tai sitä hallinnoivaa yhtiötä sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat osuuksien merkitsemistä ja / tai lunastamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, tapahtuu vakuutussäästön siirto sijoituskohteesta toiseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

Jos jonkin siirtoon liittyvän sijoituskohteen osalta siirtoa sijoituskohteesta toiseen ei voida toteuttaa muusta vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöistä valitsemaansa mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen tai odottamaan säästönsiirron toteuttamista vakuutusnottajan toimeksiannon mukaisesti. Vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä ja vakuutussäästön siirrosta mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen vakuutusnottajalle henkilökohtaisesti. Säästönsiirron jäädessä odottamaan toimeksiannon toteuttamista, vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä verkkosivuillaan.

9 Vakuutustiliote

Vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle ennen eläkeajan alkamista vähintään kerran vuodessa vakuutustiliotteen ja vakuutusyhteenvedon, joista ilmenevät vakuutussopimuslain edellyttämät seikat. Eläkeaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutetulle vuosittain selvityksen maksettavan eläkkeen määrästä.

10 Eläke-aika

Eläkettä voidaan maksaa aikaisintaan tuloverolain 54 d §:ssä säädettyssä, vakuutetun syntymävuoden perusteella määräytyvässä eläkeiässä. Eläkkeen maksu aloitetaan viimeistään vakuutetun täyttäessä 80 vuotta.

Eläke-aika on vähintään 10 vuotta.

11 Eläketurvan muuttaminen

Ennen eläkeajan alkamista vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle muuttaa eläke-aikaa seuraavin rajoituksin:

- muutetun eläkeajan tulee noudattaa ehtojen kohdan 10 säännöksiä ja
- eläkeajan alkamisen tai päättymisen varhentaminen ratkaistaan vakuutetun terveystietojen perusteella, jos muutetun eläkeajan alkamiseen olisi vähemmän kuin kolme vuotta.

12 Vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeajan alkamista

Ennen eläkeajan alkamista vakuutuksenottaja voi nostaa vakuutussäästön tai osan siitä vain seuraavissa tilanteissa: yksityishenkilön ottamassa vakuutuksessa, jos

- vakuutettu on eronnut aviopuolisostaan,
- vakuutetun aviopuoliso on kuollut,
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen työttömäksi ja ollut yhtäjaksoisesti yli vuoden rekisteröitynä työttömänä työnhakijana
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen kokonaan tai osittain pysyvästi työkyvyttömäksi, ja hän saa jonkin työeläkelain tai kansaneläkelain perusteella työkyvyttömyyseläkettä tai osatyökyvyttömyyseläkettä tai
- vakuutuksenottaja ei hyväksy kohdan 22 ensimmäisen kappaleen mukaista etuja rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

Em. seikkojen lisäksi vakuutussäästön nostoon on oltava vakuutetun suostumus. yrityksen ottamassa vakuutuksessa, jos

- vakuutetun työ- tai palvelusuhde päättyy muusta syystä kuin yrityksen konkurssin johdosta ja vakuutukseen on liitetty kuolemanvaraturva. Oikeutta takaisinostoon ei ole ennen kuin kolme kuukautta on kulunut vakuutetun työsuhteen päättymisestä, ellei vakuutuksenottaja ole esittänyt kirjallista selvitystä siitä, että vakuutettu ei ole siirtynyt työntekijöiden ja ammatinharjoittajien lisäeläkeoikeuksista annetussa laissa (214/2018) tarkoitettuna lähtevänä työntekijänä toiseen ETA-valtioon
- vakuutetulle järjestetään vastaavat eläke-edut ryhmäeläkevakuutuksella tai
- vakuutuksenottaja ei hyväksy kohdan 22 ensimmäisen kappaleen mukaista etuja rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

Nostettaessa vakuutussäästöä ennen eläkeajan alkamista, nostettavan vakuutussäästön määrä on rajattu kuolemanvaraturvalla vakuutettuun osaan vakuutussäästöstä.

Vakuutussäästön nostamista varten on vakuutusyhtiölle tehtävä ilmoitus vuoden kuluessa siitä, kun oikeus vakuutussäästön nostamiseen syntyi. Ilmoitus vakuutussäästön nostamisesta tehdään kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla. Ilmoitukseen on liitettävä tarpeellinen selvitys oikeuden toteamiseksi ja maksuyhteystiedot.

Eläkeaikana vakuutuksenottaja tai vakuutettu eivät voi irtisanoa vakuutusta.

Vakuutusyhtiö ei vastaa kuluista, joita hakijalle aiheutuu vakuutussäästön nostamiseksi tarpeellisten selvitysten hankkimisesta.

Kansainvälisten pakotteiden vaikutuksista määrätään kohdassa 26.

13 Eläkkeen hakeminen

Eläkkeen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava vakuutetun virkatodistus ja maksuyhteystiedot.

Vakuutusyhtiö ei vastaa kuluista, joita hakijalle aiheutuu eläkkeen maksamiseksi tarpeellisten selvitysten hankkimisesta.

14 Kuolintapauskorvauksen hakeminen

Kuolintapauskorvauksen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava korvaushakemus, virallinen selvitys vakuutetusta ja edunsaajista sekä maksuyhteystiedot ja muu vakuutusyhtiön tarpeelliseksi katsoma selvitys.

Vakuutusyhtiö ei vastaa kuluista, joita hakijalle aiheutuu kuolintapauskorvauksen maksamiseksi tarpeellisten selvitysten hankkimisesta.

15 Osuuksien lukumäärä ja arvo etuuksia maksettaessa

Eläkettä maksettaessa kunkin vakuutus sopimukseen liitettyinä olleiden vakuutussäästöä vastaavien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä ja arvo määräytyvät vakuutusyhtiön lunastaessa sijoituskohteiden osuuksia kunkin eläke-erän maksamisajankohdan mukaan.

Nostettaessa vakuutussäästöä tai sen osaa kohdan 12 mukaisesti, kunkin vakuutus sopimukseen liitettyinä olleiden vakuutussäästöä vastaavien sijoituskohteen osuuksien lukumäärä määräytyy nostoilmoituksen saapumispäivän mukaan ja sijoituskohteiden osuuksien arvot määräytyvät vakuutusyhtiön lunastaessa sijoituskohteiden osuuksia nostoilmoituksen käsittelyajankohdan mukaan.

Kuolintapauskorvausta maksettaessa kunkin sijoituskohteen osuuksien lukumäärä on vakuutetun kuolinpäivän mukainen ja osuuksien arvot määräytyvät vakuutusyhtiön lunastaessa sijoituskohteiden osuuksia sen päivän mukaan, jona vakuutusyhtiö saa luotettavan tiedon vakuutetun kuolemasta.

Sijoituskohteiden osuuksien arvojen määräytyminen edellä mainittuina määräpäivinä voi sijoituskohteesta riippuen tapahtua eri aikoihin.

Jos edellä mainittuina määräpäivinä ei ole saatavissa tarvittavia sijoituskohteiden osuuksien arvon määrittäviä, osuuksien arvo määräytyy ensimmäisen, edellä mainittujen määräpäivien jälkeen saatavan arvon mukaisena.

Jos sijoituskohdetta tai sitä hallinnoivaa yhtiötä sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat osuuk-
sien lunastamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa,
määräytyy tällaisten osuuksien arvo sen päivän mukaan,
kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten
mukaan on mahdollista.

16 Etuuksien maksaminen

Eläkettä aletaan maksaa sovitusta ajankohdasta edellyttäen,
että vakuutettu on silloin elossa. Eläkettä maksetaan sovitun
määräaika. Määräaikainenkin eläke päättyy, jos vakuutettu
kuolee.

Vakuutusyhtiö alkaa maksaa eläkettä, maksaa vakuutus-
säästön tai sen osan taikka kuolintapauskorvauksen viimeis-
tään kuukauden kuluttua kohdassa 12, 13 tai 14 mainittujen
selvitysten saamisesta.

Vakuutusyhtiöstä johtuvasta syystä viivästyneelle suoritus-
selle maksetaan korkoa korkolain mukaan.

Kansainvälisten pakotteiden vaikutuksista määrätään koh-
dassa 26.

17 Eläkkeen määrä

Eläkkeen määrää tarkistetaan eläkeajan alkaessa ja sen jäl-
keen sovitun maksutavan edellyttämin määräjoi-
nin, että se vastaa kertynyttä ja kulloinkin jäljellä olevaa vakuutus-
säästöä ja sovitun eläkesuunnitelman mukaista eläkeaikaa.

Eläkkeen määrän laskennassa otetaan huomioon hoito-
kulujen perusteella tehtävät vähennykset sekä mahdolliset
kuolemanvaraturvan maksut ja kuolevuuden perusteella
annettavat hyvitykset.

Kunakin vuonna voidaan suorittaa kuitenkin enintään se
osa jäljellä olevasta säästö määrästä, joka saadaan jakamalla
jäljellä oleva säästö määrästä jäljellä olevien maksuvuosien luku-
määrällä, tai jäljellä olevasta säästö määrästä riippumatta
tuloverolain mukainen enimmäismäärä.

Jos vakuutus sopimuksen mukaan määräytyvä eläke on
eläkkeen alkaessa pienempi kuin vakuutusyhtiön hinnastossa
määritelty pienin kuukausieläke, vakuutusyhtiöllä on oikeus
maksaa eläke vuosittain kertasuorituksina.

18 Eläkevakuutukseen perustuvan oikeuden luovutus ja panttaus

Yksityishenkilön ottamaan eläkevakuutukseen perustuvan
oikeutta ei voi luovuttaa eikä pantata.

19 Vakuutuksenottajan oikeus siirtää eläkevakuutuksen takaisinostoarvo

Vakuutuksenottajalla on ehtojen kohdassa 12 määritellyistä
erityisistä nostoperusteista riippumatta ennen eläkeajan
alkamista oikeus kirjallisesti irtisanoa eläkevakuutus ja
saada vakuutuksen takaisinostoarvo siirrettyksi ottamaansa
vähennyskelpoisuuden edellytykset täyttävään toiseen elä-
kevakuutukseen tai yksityishenkilön ottamassa eläkevakuu-
tuksessa myös sidotusta pitkäaikaissäätämistä annetun
lain mukaiselle säästämisstilille. Tämä oikeus edellyttää, että
takaisinostoarvo siirretään suoraan mainitun sopimuksen

osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenanta-
jalle.

Vakuutusyhtiö siirtää takaisinostoarvon 30 päivän kuluessa
vakuutuksen irtisanomista ja takaisinostoarvon siirtoa koske-
van ilmoituksen vastaanottamisesta.

Vakuutuksen takaisinostoarvoa siirrettäessä vakuutusso-
pimukseen liitettyinä olleiden vakuutussäästöä vastaavi-
en kunkin sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien
lukumäärä on vakuutuksen irtisanomis-/siirtoilmoituksen
saapumispäivän mukainen ja osuuksien arvot määräyty-
vät vakuutusyhtiön lunastaessa sijoituskohteen osuuksia
vakuutuksen takaisinostoarvoa siirrettäessä irtisanomis-/
siirtoilmoituksen käsittelyajankohdan mukaan.

Edellä mainittu siirto-oikeus koskee vain kuolemanvaratur-
valla vakuutettua osaa vakuutussäästöä.

Irtisanomis-/siirtoilmoituksessa on mainittava, mille vakuu-
tusenantajalle tai säästämissopimuksen palveluntarjoajalle
takaisinostoarvo siirretään.

Kansainvälisten pakotteiden vaikutuksista määrätään koh-
dassa 26.

20 Vakuutetun oikeus vapaakirjaan yrityksen ottamassa vakuutuksessa

Vakuutettu on yrityksen ottamassa vakuutuksessa oikeutettu
työntekijöiden ja ammatinharjoittajien lisäeläkeoikeuksista
annetussa laissa (214/2018) tarkoitettuun vapaakirjaan,
mikäli hän laissa tarkoitettulla tavalla siirtyy lähtevänä
työntekijänä toiseen ETA-valtioon. Lähtevällä työntekijällä
tarkoitetaan vakuutettua, jonka voimassa oleva työsuhte
vakuutuksenottajana olevaan yritykseen päättyy muusta
syystä kuin siitä, että hän tulee oikeutetuksi lisäeläkkeeseen,
ja joka siirtyy toiseen ETA-valtioon työn hakemiseksi tai siellä
työskentelyä varten.

Vakuutettu on oikeutettu vapaakirjaan niiden suojattujen
eläkeoikeuksia osalta, jotka ovat karttuneet työskentelystä
1.5.2018 jälkeen. Suojatuilla eläkeoikeuksilla tarkoitetaan
oikeutta kertyneisiin lisäeläkkeisiin, jotka saadaan, kun oikeu-
den saavuttamista koskevat edellytykset täyttyvät. Lähtevän
työntekijän odotusaika ennen suojattujen eläkeoikeuksien
saavuttamista on kolme vuotta vakuutuksen alkamisesta.

Lähtevän työntekijän on ilmoitettava vakuutusyhtiölle siirty-
misestään toiseen ETA-valtioon. Ilmoitus on tehtävä kolmen
kuukauden kuluessa siitä ajankohdasta, kun työsuhte, jonka
nojalla lähtevä työntekijä on ollut vakuutettuna yrityksen
ottamassa vakuutuksessa, on päättynyt. Lähtevän työnteki-
jän on ilmoituksen yhteydessä toimitettava vakuutusyhtiölle
kirjallinen selvitys, joka osoittaa, että siirtyminen liittyy hänen
asemaansa työntekijänä.

Vakuutuksenottajana olevan yrityksen on ilmoitettava
lähtevän työntekijän oikeuksista vakuutetulle työntekijälle va-
kuutuksen ottamisen yhteydessä tai viimeistään työsuhteen
päättymisen yhteydessä.

21 Korvausoikeuden vanheneminen

Vakuutus sopimuksen perustuva korvausvaatimus on esitet-
tävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen
hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuu-
tustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta

vahinkoseuraamuksesta. Korvaushakemus on tehtävä vakuutusyhtiölle joka tapauksessa kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta tai vakuutuksen erääntymisestä. Jos korvaushakemusta ei esitetä vakuutusyhtiölle määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

22 Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi, eikä vakuutus sopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus tarkistaa kaikkia vakuutusehtoihin, hinnastoon tai laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä ja euromääräisiä rajoja enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi tai sen sijaan perustettu indeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin. Edellä mainittuja euromääriä ei kuitenkaan alenneta indeksin mahdollisesti laskiessa.

23 Hinnaston muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa hinnastossa mainittuja toimenpidekuluja.

Muutokset tulevat voimaan, kun on kulunut kuukausi siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt ilmoituksen muutoksista asiakkaalle.

24 Digitaaliset palvelut

Vakuutuksenottajan käyttäessä OP-verkkopalveluita vakuutuksensa hoidossa, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi Osuuspankin verkkopalvelutunnusten ja OP-verkkopalveluiden yleisiä ehtoja, jotka vakuutuksenottaja saa solmiessaan pankin kanssa OP-verkkopalveluita koskevan sopimuksen.

Jos vakuutuksenottaja on solminut henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen/yritysoasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, esimerkiksi op.fi -palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja, ostaa vakuutuksia tai tehdä muutoksia vakuutuksiin. Vakuutuksenottajan käyttäessä OP:n digitaalisia palveluita vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja/yritysoasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

25 Erityisiä määräyksiä

Mikäli vakuutuksen sijoituskohdevalikoimassa on ja vakuutukseen liitetään sijoituskohteita, joihin liittyvistä ulkomaisista osingoista, koroista tai muista vastaavista tuloista peritään vakuutusyhtiöltä lähdeveroja, vakuutusyhtiöltä perittyjä veroja ei palauteta/hyvitetä vakuutuksenottajan vakuutussäästöön. Vakuutuksenottaja saa vakuutuksen sijoituskohteisiin liittyvät ulkomaiset osingot, korot ja muut mahdolliset lähdeverotetut tulot vakuutussäästöönensä vakuutusyhtiön maksamalla lähdeverolla vähennettynä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus profiloitua suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määriteltyjä riskienhallinnallisia tehtäviään.

26 Kansainvälisten pakotteiden vaikutus

Vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta suorittaa vakuutus sopimukseen perustuvia suorituksia, toteuttaa vakuutuksenottajan toimeksiantoja tai tarjota muita vakuutus sopimuksen mukaisia palveluita, mikäli vakuutuksen myöntäminen, vakuutus sopimukseen perustuva suoritus tai palveluiden tarjoaminen olisi Kansainvälisten pakotteiden tai lainsäädännön vastainen.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus purkaa vakuutus päätymään välittömästi, jos vakuutuksenottaja, korvauksen saaja, vakuutuksenottajan tai korvauksen saajan konserniin tai tosiasialliseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, vakuutuksenottajan tai korvauksen saajan suora tai välillinen omistaja, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, vakuutuksenottajan parhaan tietämyksen mukaan työntekijä, toiminimenkirjoitukseen oikeutettu tai muu edustaja:

1. on Kansainvälisten pakotteiden kohteena tai toimii Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta,
2. ei noudata siihen soveltuvia Kansainvälisiä pakotteita,
3. suoraan tai välillisesti lainaa, luovuttaa tai muutoin mahdollistaa omaisuutensa käyttöä Kansainvälisen pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, tai
4. tietoisesti mahdollistaa tähän sopimukseen perustuvien veloitteiden hoitamista Kansainvälisten pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

Kansainvälisillä pakotteilla tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen ja Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppasaartoa tai muuta rajoitetta taikka Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

27 Muutoksenhaku

Jos vakuutusyhtiön vakuutusasiassa tekemä päätös ei tyydytä asianosaista, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan Helsingin kärjäoikeudessa tai asianosaisen ollessa kuluttaja, vaihtoehtoisesti hänen Suomessa olevan kotipaikkansa kärjäoikeudessa, ellei Suomen kansainvälisiä sopimuksista muuta johdu. Kanne on nostettava kanneoiden menettämisen uhalla kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä. Asianosainen voi saattaa asiansa myös tuomioistuinten ulkopuolisten riidanratkaisijoiden käsiteltäväksi.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

