



# Återbetalnings- skydd för kredit

## Innehåll

Tänk redan i dag på en trygg morgondag .....	3
Hur hjälper återbetalningsskyddet med lånebetalningen? .....	3
Omfattande och flexibelt försäkringsskydd .....	4
Förutsättningar för att få skydd .....	5
Skydd vid arbetsoförmåga och arbetslöshet eller allvarlig sjukdom .....	5
Skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall .....	7
Ersättningar från återbetalningsskyddet .....	8
Giltighet .....	8
Beskattning av försäkringsersättningar .....	8
Försäkringspremie .....	8
Ansökan om försäkringsersättning .....	9
Sökande av ändring .....	9
Uppsägning .....	9
Tillämplig lag .....	9
Information om försäkringsgivarna och deras ombud .....	10
Behandling av personuppgifter .....	10
Läs försäkringsvillkoren .....	10
Försäkrings- och ersättningstjänster .....	11

## Tänk redan i dag på en trygg morgondag

Har du funderat på vad du skulle behöva för att klara dig på sjukdagpenning eller om du plötsligt blir arbetslös eller drabbas av en allvarlig sjukdom eller skada? Hur går det för familjens ekonomi om du skulle avlida?

Ofta upptäcker man alltför sent att man skulle ha behövt liv- eller personförsäringsskydd. Hus och bilar är försäkrade, men familjens personrisker är bristfälligt försäkrade eller helt oförsäkrade. Då du tar lån – särskilt bolån – blir det nödvändigt att komplettera försäringsskyddet. Ju större kredit, desto viktigare är det att trygga återbetalningen.

Återbetalningsskydd för kredit är ett unikt försäringsskydd som utarbetats för låntagarnas behov. Då du har skyddat ditt lån med ett omfattande återbetalningsskydd för kredit, behöver du inte oroa dig även om din normala inkomst skulle minska till exempel på grund av sjukledighet eller arbetslöshet. Då hjälper månadsersättningarna dig med månadsbetalningarna på lånet.

Ekonomi hålls i balans också i allvarigare situationer, t.ex. om den ena låntagaren skulle avlida. Då kan man med hjälp av skyddets engångsersättning betala tillbaka hela det återstående försäkrade kreditbeloppet. Ersättningar från andra frivilliga försäkringar eller bidrag från samhället inverkar inte på de försäringsskydd som betalas ut från skyddet.



## Hur hjälper återbetalningsskyddet med lånebetalningen?

Vid överraskande sjukdom, olycksfall eller arbetslöshet

Återbetalningen av ett lån kan kännas övermäktig om inkomsterna minskar på grund av sjukledighet. Även om arbetsplatsen känns säker, kan man plötsligt förlora den. Återbetalningsskyddet för kredit hjälper dig då med månadsbetalningarna på lånet.

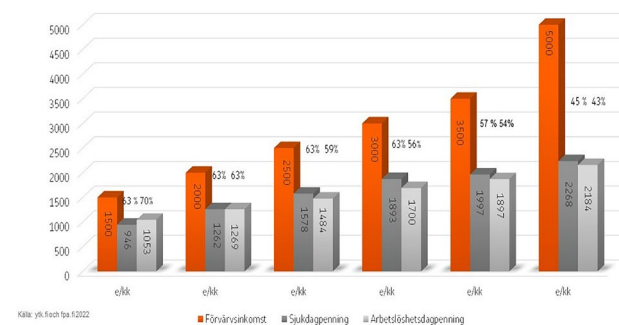
**Exempel:** En familj tar ett lån på 120 000 euro med en månadsbetalning på 746 euro och skyddar det med återbetalningsskydd. Familjen får sägs upp ett år senare av produktionsmässiga skäl. Efter uppsägningen är han arbetslös i 11 månader.

Lön som utgör grund för dagpenningen (netto)	2 408 €
Inkomstrelaterad dagpenning (brutto)	2 000 €
Förskottsinnehållning	- 530 €
Inkomstrelaterad dagpenning (netto)	1 470 €
Ersättning från återbetalningsskyddet (brutto)	746 €
Förskottsinnehållning	- 198 €
Ersättning från återbetalningsskyddet (netto)	548 €

Efter skatt är den inkomstrelaterade dagpenningen 1 470 euro och den försäringsskydd som betalas på grund av arbetslösheten 548 euro, dvs. totalt 2 018 euro. Pappans månatliga nettoinkomster minskar således med endast 390 euro, och med hjälp av återbetalningsskyddet klarar familjen lånebetalningen trots arbetslösheten.

För en ensamstående är återbetalningsskyddet i en liknande situation minst lika viktigt, eftersom ekonomin är beroende enbart av hans eller hennes inkomster.

## Inkomstrelaterad arbetslöshets- och sjukdagpenning



Vet du hur samhället stöder dig om du blir sjukledig eller arbetslös? Skulle du och din familj klara av att betala era regelbundna utgifter med de här ersättningarna?

## Trygghet också för din familj i svåra situationer

En låntagare kan skadas, bli allvarligt sjuk eller avlida plötsligt. Då är återbetalningsskyddet till oersättlig hjälp för din familjs ekonomi. Ur det ersätts i dessa fall det återstående försäkringsbeloppet eller en del av det i enlighet med försäkringsvillkoren. I händelse av dödsfall betalas det återstående försäkringsbeloppet. Med hjälp av försäkringsersättningen kan familjen återbetala sitt bolån, så att det inte belastar familjens ekonomi, och försäkra sig om att t.ex. hemmet inte behöver säljas.

**Exempel:** En familj med tre barn tar ett bolån på 82 000 euro med en månadsbetalning på 564 euro. Fyra år senare dör familjens 36-åriga pappa i en trafikolycka. Familjens lån återbetalas med en ersättning som motsvarar det återstående försäkrade kreditbeloppet, dvs. 69 100 euro.

### Räkna ut familjens livförsäkringsbehov

Återbetalningsskyddet omfattar din familjs lån, men utöver det behöver ni livförsäkringsskydd för dödsfall. Med livförsäkringen kan ni täcka bl.a. familjens större utgiftsposter och trygga barnens framtid.

Du får en grov uppskattning av ditt livförsäkringsbehov genom att i tabellen nedan fylla i din familjs lån, bruttoinkomster och försäkringsskyddsrekommendationen enligt antalet barn i familjen. Från beloppet som du får ska du dra av det gällande dödsfallsskyddet och familjens nuvarande tillgångar. Den skillnad som återstår utgör ditt nuvarande livförsäkringsbehov.

### Behov av livförsäkringsskydd vid dödsfall

Familjens lån
+ vårdnadshavarnas bruttoinkomster under året
+ antal barn som ska försörjas x 20 000 €/barn
= Totalbehov av livförsäkringsskydd
- Gällande livförsäkringsskydd
- Nuvarande tillgångar (besparingar och placeringar)
= Behov av ytterligare livförsäkringsskydd

Utöver återbetalningsskydd och en livförsäkring är det bra att ha också andra personförsäkringar, till exempel Skydd vid allvarlig sjukdom och Pohjola Hälsoförsäkring som ersätter kostnader bl.a. till följd av sjukdom och olycksfall.

## Omfattande och flexibelt försäkringsskydd

Återbetalningsskyddet för kredit består av två delar. Du kan sätta ihop ett skydd som motsvarar dina behov genom att välja antingen båda alternativen eller bara det ena.

Försäkrad	Medförsäkrad
Skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet (löntagare) eller skydd vid arbetsförmåga och allvarlig sjukdom (företagare).	Skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet (löntagare) eller skydd vid arbetsförmåga och allvarlig sjukdom (företagare).
Skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall (löntagare och företagare).	Skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall (löntagare och företagare).

Skydd vid arbetsförmåga, arbetslöshet och allvarlig sjukdom beviljas av Pohjola Försäkring Ab, och skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall beviljas av OP-Livförsäkrings Ab (se närmare sidan 11). I fortsättningen benämns de här bolagen "försäkringsbolagen".

AXA sköter all kundservice i anslutning till återbetalningsskyddets försäkrings- och ersättningstjänst för Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s räkning och befullmäktigad av dem (se närmare sidan 11).

Återbetalningsskydd kan beviljas löntagare och företagare. Återbetalningsskyddet för löntagare och företagare skiljer sig från varandra så att företagare i stället för skydd vid arbetslöshet har ett skydd vid allvarlig sjukdom. Alla andra skydd och båda skyddsdelarna beviljas både löntagare och företagare.

För en gemensam kredit kan du teckna ett gemensamt återbetalningsskydd tillsammans med din make eller någon annan kredittagare och skraddarsy en helhet enligt era behov. Då kan de försäkrade vardera, oberoende av den andras val, välja de skyddsalternativ som han eller hon behöver.

Det lönar sig att försäkra hela krediten. Om du sedan tidigare har ett vältäckande försäkringsskydd, kan du försäkra en del av din kredit. Då måste du beakta att det i ett ersättningsfall är låntagaren själv som ansvarar för den oförsäkrade delen av krediten eller månadsbetalningen på krediten.

Den engångsersättning som betalas ut från försäkringen är högst den försäkrade kreditens belopp enligt den till försäkringsansökan bifogade kalkylen vid den tidpunkt då rätten till ersättning uppstår. Om delersättningen på grund av bestående men på grund av olycksfall betalas ut från försäkringen eller om försäkringsbolaget har informerats om någon annan ändring av betalningsplanen för krediten och ändring av försäkringsavtalet, är engångsersättningen högst beloppet för den försäkrade krediten enligt den nya betalningsplanen vid den tid då rätten till ersättning uppstår. Kan månadsersättningen också minska på grund av ändringen av betalningsplanen och ändringen av försäkringsavtalet.

Månadsersättningen är högst den på försäkringsansökan angivna månadsersättningen. Om man ur försäkringen betalar delersättningar för bestående men som engångsersättning, minskar de beloppet av den försäkrade krediten och månadsersättningen som beräknas utifrån den, eftersom de erhållna ersättningarna ska användas för fullgörande av de i kreditavtalet angivna förpliktelserna.

Försäkringsbeloppet är enligt beskrivningen ovan det försäkrade kreditbelopp som försäkringstagaren har vid den tid då rätten till ersättning uppstår.

# Förutsättningar för att få skydd

## En hurdan kredit kan få återbetalningsskydd?

Med återbetalningsskydd för kredit kan du försäkra ett nytt bolån eller ett bolån som du tagit tidigare eller annat lån i vilket

- det försäkrade beloppet är högst 300 000 euro
- den kalkylmässiga månadsersättningen är högst 2 500 euro
- försäkringstiden är högst 30 år.

## Vem kan få återbetalningsskydd?

Du kan skydda ditt lån med ett återbetalningsskydd om

- du är 18–59 år,
- du är frisk (se Hälsokrav) och
- din hemort har varit i Finland de senaste 12 månaderna.

Ett krav för att du ska få skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet eller allvarlig sjukdom är dessutom, att du

- är i arbete eller bedriver företagsverksamhet (se mer på sida 9).

### Hälsokrav

- Du har inte något besvär, någon skada, sjukdom eller kronisk eller återkommande sjukdom (t.ex. diabetes, epilepsi eller ryggsjukdom),
- du har inte på grund av dessa uppsökt läkare för undersökning eller vård under de 12 månader som föregått försäkringsansökans datering (gäller inte tillfälliga och kortvariga besvär såsom förkylning, magbesvär eller sträckningar)
- du har inte någon regelbunden medicinering (t.ex. blodtrycksmedicin, kolesterolmedicin eller antidepressiva läkemedel),
- du är inte under läkaruppsikt för något fynd i anslutning till din hälsa,
- du är inte medveten om kommande vård, undersökningar eller åtgärder och
- du har aldrig haft en sjukdom i hjärnans blodkärl, hjärtinfarkt, cancer, psykos, svår depression, schizofreni, bipolär sjukdom, emotionellt instabil personlighetsstörning eller vanföreställningssyndrom, levercirros, alkoholism eller behandlats för något annat berusningsmedel.

Övergående och tillfälliga besvär, såsom förkylningar, magsmärtor eller andra kortvariga besvär utgör inte ett hinder för att få skyddet, förutsatt att den försäkrade inte är sjukledig då skyddet tecknas. Den försäkrade kan beviljas skydd igen efter sjukledigheten eller eventuella kontroller, förutsatt att sjukledigheten har varit kortvarig.

### Krav som gäller arbete eller företagsverksamhet

- Du har utan avbrott varit i arbete i anställnings- eller tjänsteförhållande eller bedrivit företagsverksamhet under de senaste sex (6) månaderna och det här fortgår,
- du är inte frånvarande från ditt förvärvsarbete på grund av ett olycksfall, en sjukdom eller en skada och
- du är inte medveten om en kommande permittering eller arbetslöshet.

## Uppgifter om hälsa och anställning

Det är viktigt att de uppgifter som ges om hälsa och anställning är korrekta. Om det till exempel i ett försäkringsfall framgår att den försäkrade har gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter, kan hela försäkringen sägas upp och ersättningar vägras.

## Skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet eller allvarlig sjukdom

### Skydd vid arbetsförmåga

Skyddet vid arbetsförmåga gäller både löntagare och företagare. Syftet med skyddet är att hjälpa den försäkrade att klara lånebetalningen vid tillfällig arbetsförmåga.

Då arbetsförmågan på grund av en sjukdom eller ett olycksfall har pågått oavbrutet i 14 dagar (självrisktiden), utbetalas en dagersättning för varje följande dag av arbetsförmåga. Ersättningen räknas enligt faktiska dagar av arbetsförmåga som en dagersättning som är 1/30 av månadsersättningen. Månadsersättningens storlek motsvarar beloppet som anges i försäkringsansökan, såvida delersättning för bestående men på grund av olycksfall inte har betalats. I detta fall minskar månadsersättningen från det meddelade ersättningsbeloppet.

Om arbetsförmågan fortsätter, utbetalas ersättningar till dess att den försäkrade återgår till arbetet eller ersättning har utbetalats för 12 månader (360 dagar) vid arbetsförmåga på grund av samma sjukdom eller olycksfall eller till dess att försäkringen löper ut. Månadsersättningarna är beskattningsbar förvärvsinkomst.

Ersättning utbetalas inte, om den direkta eller indirekta orsaken till arbetsförmågan är exempelvis någon av följande:

- en psykiatrisk sjukdom, ett psykiatriskt symptom eller någon annan mental störning eller ett stressrelaterat tillstånd
- icke medicinskt konstaterad ryggsmärta eller motsvarande besvär
- graviditet, förlösning, missfall eller abort
- användning av alkohol, rusmedel eller narkotika
- missbruk av läkemedel.

Fullständiga ersättningsbegränsningar gällande skydd vid arbetsförmåga finns i punkt 6.5 i försäkringsvillkoren för återbetalningsskydd för kredit med månadspremie.

## Skydd vid arbetslöshet

Skyddet vid arbetslöshet gäller endast löntagare.

En förutsättning för ersättning är att den försäkrades anställnings- eller tjänsteförhållande upphör av produktionsmässiga eller ekonomiska skäl. För att ersättning ska utbetalas krävs att det har gått minst 60 dagar från försäkringens början då den försäkrade får besked om arbetslösheten och till följd av det blir arbetslös. Om arbetslösheten beror på en plötslig yttre omständighet som drabbat arbetsgivaren gäller inte den föreskrivna tiden på 60 dagar. Ersättning betalas inte ut för den tid under vilken den försäkrade får eller har rätt till lön för uppsägningstiden eller semesterersättning.

Den försäkrade personen ska vara arbetslös och registrerad som arbetslös arbetssökande hos en Arbetskraftsbyrå. När arbetslösheten har pågått oavbrutet i 14 dagar från det att självriskperioden för arbetslöshetsdagpenningen har börjat, utbetalas ersättning för varje följande dag av arbetslöshet. Ersättningen räknas enligt faktiska dagar av arbetsoförmåga som en dag ersättning som är 1/30 av månadsersättningen. Månadsersättningens storlek motsvarar beloppet som anges i försäkringsansökan, såvida delersättning för bestående men på grund av olycksfall inte har betalats. I detta fall minskar månadsersättningen från det meddelade ersättningsbeloppet.

Ersättningar utbetalas till dess att arbetslösheten upphör eller försäkringen löper ut, dock högst 12 månader för samma arbetslöshet. När ersättningar har utbetalats för 12 månader krävs för utbetalningen av följande ersättning att den försäkrade har ett nytt tills vidare gällande arbetsavtal som har varit i kraft minst sex (6) månader. Ersättningar för arbetslöshet utbetalas totalt för högst 24 månader (720 dagar). Månadsersättningarna är beskattningsbar förvärvsinkomst.

Arbetslöshetsersättning utbetalas till exempel inte, om den försäkrade

- blir permitterad
- blir arbetslös på grund av att avtalsperioden för ett arbetsavtal på viss tid upphör
- blir arbetslös efter att ha arbetat utanför Finland för någon annan än en finländsk arbetsgivare
- upprepade gånger har arbetat i ett yrke där periodisk arbetslöshet är ett återkommande fenomen eller om den försäkrade på försäkringens begynnelse dag visste att uppsägning var nära förestående
- har varit anställd av en familjemedlems eller en närståendes företag eller bedrivit företagsverksamhet
- blir arbetslös avsiktligt
- blir arbetslös frivilligt, till exempel då den försäkrade godkänner ett gemensamt avtal om uppsägning med arbetsgivaren

Fullständiga ersättningsbegränsningar gällande arbetslöshetskydd finns i punkt 7.5 i försäkringsvillkoren för återbetalningskydd för kredit med månadspremie.

## Skydd vid allvarlig sjukdom

Skyddet vid allvarlig sjukdom gäller endast företagare.

Om någon av de nedan nämnda allvarliga sjukdomarna konstateras hos den försäkrade under försäkringstiden, ersätts det försäkringsbelopp som återstår den dag då den allvarliga sjukdomen konstaterades eller en del av det i enlighet med försäkringsvillkoren Engångsersättningen som utbetalas från skyddet vid allvarlig sjukdom är skattefri för den försäkrade.

### Försäkringsfall som berättigar till ersättning

- **Cancer**, dock inte till exempel förstadium till tumör eller tumör i samband med immundefekt
- **Hjärtinfarkt**, som är bekräftad
- **Bypass-operation** av kransartärer, dock inte ballongdilatation. Vid bypass av en kransartär ersätts halva försäkringsbeloppet.
- **Njurinsufficiens**, som har lett till dialysvård
- **Slaganfall**, som leder till varaktiga förändringar
- **Stor organtransplantation**, där den försäkrade är mottagare av hjärta, lunga, lever, bukspottkörtel, njure eller benmärg
- **Förlamning**, fullständig, minst två extremiteter
- **MS**, för vilken diagnos har fastställts och som har orsakat symptom som utan avbrott har varat i minst sex (6) månader under tiden omedelbart före ansökan om ersättning
- **Stor brännskada**, som leder till permanenta hudförändringar (tredje graden), minst 20 % av kroppsytan
- **Blindhet**, förlust av synen på båda ögonen
- **Koma**, som varar i minst en månad

Exakta definitioner av de försäkringsfall som berättigar till ersättning finns i punkt 8.2 i försäkringsvillkoren för återbetalningskydd med månadspremie.

Ersättning utbetalas inte, om en allvarlig sjukdom beror på bland annat

- giftverkan av alkohol eller läkemedel
- HIV-smitta eller aids.

Fullständiga ersättningsbegränsningar gällande allvarlig sjukdom finns i punkt 8.3 i försäkringsvillkoren för återbetalningskydd för kredit med månadspremie.



# Skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall

## Skydd vid bestående men på grund av olycksfall

Skyddet vid bestående men på grund av olycksfall gäller både löntagare och företagare.

När den försäkrade eller medförsäkrade skadas på grund av ett olycksfall och bestående under skyddets giltighetstid, ersätter återbetalningsskyddet det försäkringsbelopp eller en del av det försäkringsbelopp som återstår när rätt till ersättning uppstår för den försäkrade. Omfattningen av det bestående menet ska motsvara minst invaliditetsklass 4 och det ska framträda inom två år från olycksfallet. Invaliditetsklassen fastställs tidigast 12 månader efter olycksfallet, om man inte före det med säkerhet kan konstatera att menet är bestående och oåterkalleligt. Om de båda försäkrades invaliditetsklasser konstateras samtidigt, och försäkringsbolaget känner till rätterna till ersättningar, är båda berättigade till ersättning enligt sin invaliditetsklass, dock högst upp till det fulla försäkringsbeloppet. Om ersättningsbeloppen som invaliditetsklasserna berättigar till överstiger det fulla försäkringsbeloppet, betalas ersättningarna till de båda försäkrade i proportion till de ersättningar som invaliditetsklasserna berättigar till.

Om man ur försäkringen betalar delersättningar, minskar de beloppet av den försäkrade krediten, eftersom de erhållna ersättningarna ska användas för fullgörande av de i kreditavtalet angivna förpliktelserna.

Ersättningsbelopp	Invaliditetsklass
40%	4
50%	5
60%	6
70%	7
80%	8
90%	9
100%	10

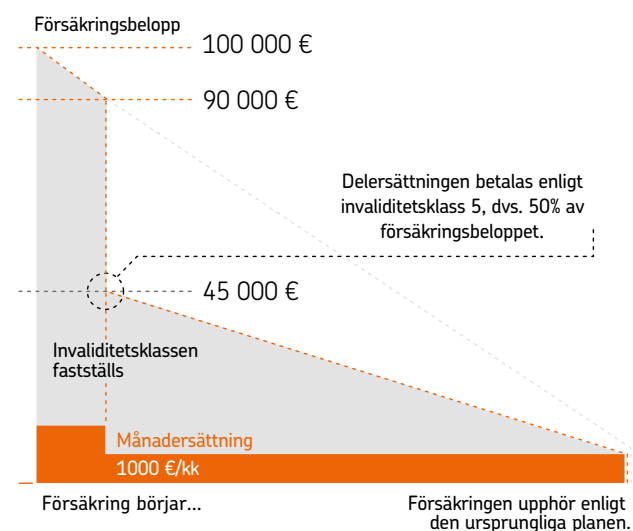
Ersättning utbetalas inte, om den direkta eller indirekta orsaken till ett bestående men på grund av olycksfall är exempelvis

- en operation eller ett annat medicinskt ingrepp som inte har utförts för behandling av en skada som orsakats av olycksfallet
- giftverkan av alkohol eller läkemedel.

Fullständiga ersättningsbegränsningar finns i punkt 9.6 i försäkringsvillkoren för återbetalningsskydd för kredit med månadspremie.

## Exempel

Tua, 31 år, tar ett lån på 100 000 euro för att köpa bostad. Tua tryggar återbetalningen av krediten med återbetalningsskyddet, där skyddet för dödsfall och bestående men på grund av olycksfall är 100 000 euro när försäkringen börjar och månadsersättningen för skyddet vid arbetsoförmåga och arbetslöshet är 1 000 euro/månad. Tua blir skadad och för henne fastställs invaliditetsklass 5, vilket berättigar till 50 % ersättning av försäkringsbeloppet när invaliditetsklassen fastställs. Då har försäkringsbeloppet redan minskat till 90 000 euro, vilket innebär att Tua får 45 000 euro som ersättning. Försäkringsbeloppet minskar med en procentandel enligt den betalda delersättningen. Samtidigt minskar också månadsersättningen i försäkringen för arbetsoförmåga och arbetslöshet. Försäkringen upphör enligt den ursprungliga planen.



## Skydd vid dödsfall

Skyddet vid dödsfall gäller både löntagare och företagare.

Om den försäkrade eller den medförsäkrade avlider under skyddets giltighetstid, ersätter återbetalningsskyddet det återstående försäkrade kreditbeloppet enligt dödsdagen. Om de försäkrade avlider samtidigt, har vardera försäkrades förmånstagare rätt till hälften av ersättningen vid dödsfall.

Livförsäkringsersättningen pantsätts i försäkringsansökan eller i en särpantsättningsförbindelse till andelsbanken som säkerhet för betalningen av det kreditkapital, de räntor och de övriga kostnader som nämns i försäkringsansökan eller särpantsättningsförbindelsen. En eventuell ersättning vid dödsfall betalas således till banken och används för återbetalning av lånet.

Ersättning utbetalas inte, om den direkta eller indirekta orsaken till dödsfallet är

- självmord som har begåtts innan ett år har förflutit från försäkringens början.
- den försäkrade deltagit i krig, väpnad konflikt eller fredsbevarande uppdrag utomlands.

## Ersättningar från återbetalningsskyddet

Vid arbetsförmåga och arbetslöshet utbetalas dags- och månadsersättningar. Vid en sådan allvarlig sjukdom som avses i försäkringsvillkoren, vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall ersätts det försäkringsbelopp som utgör det återstående kreditbeloppet enligt den kalkyl som utgör bilaga till försäkringsansökan, om inga delersättningar har betalats ur försäkringen. Om delersättningar betalats ur försäkringen, minskar de kreditbeloppet som utgör bilaga till försäkringsansökan, vilket betyder att försäkringsbeloppet minskar.

Vid parskydd betalas månadsersättningar till den ena av de försäkrade åt gången. Om till exempel mamman i en familj blir långvarigt sjukledig medan pappan är arbetslös, betalas ersättning för arbetsförmåga till mamman först efter det att utbetalningen av arbetslöshetsersättningen till pappan har upphört, om mammans sjukledighet då ännu fortsätter. Vid parskydd betalas engångsersättningen till förmanstagaren för den försäkrade eller till den försäkrade, för vilken rätten till ersättning uppstår först. Om rätt till ersättning uppstår samtidigt för de försäkrade, och försäkringsbolaget känner till rätterna till ersättning, betalas ersättning för bestående men till båda försäkrade i enlighet med invaliditetsklassen, dock högst upp till försäkringsbeloppet.

Om de försäkrade avlider samtidigt, har vardera försäkrades förmanstagare rätt till hälften av ersättningen vid dödsfall.

## Giltighet

Återbetalningsskyddet träder i kraft den dag som anges i försäkringsansökan, förutsatt att försäkringsbolagen kan bevilja försäkringen. För att skyddet ska vara i kraft måste försäkringspremien betalas. Försäkringsvillkoren sänds till försäkringstagaren med försäkringsavtalet.

Återbetalningsskyddet upphör den dag som nämns i försäkringsansökan och försäkringsavtalet. Dessutom upphör återbetalningsskyddet för båda försäkrade den dag då den äldre av de försäkrade fyller 65 år eller då en engångsersättning till fullt belopp betalas ut. Övriga fall då skyddet upphör räknas upp i punkt 3.3 i försäkringsvillkoren för återbetalningsskydd för kredit med månadspremie



## Beskattning av försäkringsersättningar

Månadsersättningarna vid arbetsförmåga och arbetslöshet är skattepliktig förvärvsinkomst, på vilken försäkringsbolaget verkställer forskottsnehållningen.

Engångsersättningen vid bestående men på grund av olycksfall och vid allvarlig sjukdom är skattefri för den försäkrade.

Ersättningen vid dödsfall är skattefri till den del som den gäller det återstående kreditkapitalet. En eventuell överstigande del beskattas som annan dödsfallsersättning. En ersättning som utbetalats till nära anhöriga är arvsskattepliktig inkomst och för andra förmanstagare är ersättningen skattepliktig kapitalinkomst.

Beskattning av försäkringsersättningar: Uppgifterna baserar sig på den skattelagstiftning som gällde 1.1.2020, och som kan ändras under försäkringstiden.

## Försäkringspremie

Premien debiteras månatligen på den valda debiteringsdagen det konto som den försäkrade uppgett i försäkringsansökan. Försäkringspremier debiteras inte för en period under vilken den försäkrade har rätt till ersättning vid arbetslöshet eller arbetsförmåga.

Försäkringspremien påverkas av den/de försäkrades ålder, det valda försäkringsbeloppet och skyddets giltighet. Försäkringspremien för arbetslöshetskyddet debiteras inte för de första 60 dagarna, eftersom försäkringsgivarens ansvar i arbetslöshetskyddet börjar först 60 dagar efter det att försäkringsavtalet har trätt i kraft. För de övriga skydden debiteras premien genast från det att försäkringen har trätt i kraft. I skyddet vid arbetsförmåga och arbetslöshet eller allvarlig sjukdom hålls försäkringspremien oförändrad efter de ovan nämnda 60 dagarna till försäkringens nästa årsdag, varefter premien ändras årligen. I skyddet vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall ändras premien varje månad. Om den försäkrade har valt såväl skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet som vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall, ändras premien varje månad. Försäkringspremien ändras också alltid när delersättningar betalas ur försäkringen och försäkringsbeloppet minskar till följd av det.

Inom en månad från det att försäkringen har trätt i kraft sänder AXA försäkringsavtalet samt uppgiften om de premier som debiteras under de första 12 månaderna till den försäkrade. Ett meddelande om de följande debiteringarna sänds årligen i samband med årsanmälan.



## Exempel på försäkringspremier

### Bolån för ett par som har familj

Ann (28 år) och Max (30 år) väntar sitt andra barn och vill flytta till en större bostad. För sitt nya hem behöver de ett lån på 100 000 euro. Då de snart kommer att ha två små barn, är det viktigt för dem att hemmet hålls i familjens ägo.

Båda tecknar ett skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall. Ann, som är vårdledig, behöver tills vidare inget annat skydd. Max, som arbetar och som i praktiken ansvarar för lånebetalningen, tecknar dessutom ett skydd vid arbetsförmåga och arbetslöshet.

Då lånekapitalet är 100 000 euro, lånetiden 15 år och räntan 2,5 %, är månadsbetalningen på lånet 666,80 euro. Premien för första och andra månaden är 52 euro per månad. När arbetslöshetsskyddet träder i kraft är premien 59 euro, dvs. 2 euro per dag.

### Billån för ett par

Heidi och Mats (båda 38 år), tar ett billån på 10 000 euro. Eftersom bilen är ett viktigt transportmedel för dem, vill de försäkra sig om att de kan betala tillbaka billånet utan problem också om den ena löneinkomsten skulle utebli.

Båda tecknar ett skydd vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall. Då lånetiden är 4 år, räntan 3,5 % och månadsbetalningen 223,80 euro, är premien för det här parskyddet 5 euro per månad, dvs. 0,15 euro per dag.

### Bolån för en singel

Hanna (26 år) har slutfört sina studier. När hon har fått en fast anställning bestämmer hon sig för att köpa en egen bostad. För det behöver hon ett lån på 75 000 euro. Eftersom Hanna ensam ansvarar för sin ekonomi, vill hon försäkra sig om att hon klarar månadsbetalningarna också i överraskande livssituationer.

Hanna tecknar ett skydd för arbetsförmåga och arbetslöshet. För att kunna njuta av livet vill Hanna betala högst 400 euro på sitt lån per månad.

Som lånetid väljer hon 25 år och räntan är 2,5 %. Premien för första och andra månaden är 6 euro per månad. När arbetslöshetsskyddet träder i kraft är premien 9 euro per månad, dvs. 0,30 euro per dag. Hannas lånekostnader per månad är då 345 euro under det första året. Utan skydd skulle månadsbetalningen vara 336 euro.

## Ansökan om försäkringsersättning

Du får blanketter och instruktioner för ansökan om ersättning i andelsbankerna, i OP-nätjänsten på adressen op.fi och av AXA. Mer information och råd ger AXAs försäkrings- och ersättningstjänst, tfn 010 802 842.

Du kan också ansöka om ersättning vid arbetsförmåga och arbetslöshet via nätjänsten: [clp.partners.axa.fi](http://clp.partners.axa.fi) eller [skadehjälpen.pohjola.fi](http://skadehjälpen.pohjola.fi)

## Sökande av ändring

Den som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess förmedlares verksamhet ska i första hand kontakta försäkringsbolaget för att reda ut ärendet. Extern rådgivning ges av FINEs Försäkrings- och finansrådgivning. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden ger i enskilda fall rekommendationer vid tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag. Alternativt kan en part som är i konsumentställning också föra tvister för behandling till Konsumenttvistenämnden. Tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag avgörs i sista hand i en allmän domstol. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller vid Helsingfors tingsrätt.

FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden:  
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, tfn 09 685 0120, [fine.fi](http://fine.fi).

Konsumenttvistenämnden:  
PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200, [kuluttajariita.fi](http://kuluttajariita.fi).

## Uppsägning

Försäkringstagaren kan när som helst säga upp försäkringen. En uppsägning ska göras skriftligen på banken. Om försäkringstagaren sänder uppsägningen direkt till AXA, sänder AXA ett meddelande om uppsägningen till den andelsbank (panthavare) till vilken de rättigheter som baserar sig på livförsäkringen har pantsatts.

Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab har rätt att säga upp återbetalningsskyddet under försäkringens giltighetstid, bland annat om försäkringstagaren då försäkringen tecknades avsiktligt eller av oaktsamhet har lämnat felaktiga uppgifter och försäkringsbolagen därmed inte skulle ha beviljat försäkringen om riktiga uppgifter hade lämnats.

## Tillämplig lag

På återbetalningsskyddet för kredit tillämpas finsk lag.

## Information om försäkringsgivarna och deras ombud

Skydd vid arbetsförmåga, arbetslöshet och allvarlig sjukdom beviljas av Pohjola Försäkring Ab (FO-nummer 1458359-3), som är ett av OP Gruppen helägt skadeförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors. Försäkringsbolaget är antecknat i handelsregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen. Försäkringsbolaget har koncession i enlighet med lagen om försäkringsbolag.

Skyddet vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall beviljas av OP-Livförsäkrings Ab (FO-nummer 1030059-2), som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors. Försäkringsbolaget är antecknat i handelsregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen. Försäkringsbolaget har koncession i enlighet med lagen om försäkringsbolag.

Som försäkringsbolagens ombud och representanter fungerar andelsbankerna. Ingen av parterna äger över 10 % av varandras kapital eller röstetal. Ombuden är registrerade i Finansinspektionens register för försäkringsförmedlare. Registreringen kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Ombuden säljer inte försäkringar som beviljats av andra försäkringsbolag än Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab och ger inte heller personliga rekommendationer om försäkringen. Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab betalar till ombud en procentuell provision som baserar sig på premierna. Försäkringsförmedling som idkas av tjänsteleverantörens ombud samt Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s affärsverksamhet övervakas av:

**Finansinspektionen,**  
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors,  
tfn 09 183 51 finanssivalvonta.fi

**Finansinspektionens avgiftsfria telefonjour för bank-, värdepappers- och försäkringskunder är**  
0800 0 5099 tis. kl. 9–10 och tor. kl. 14–15.

## Behandling av personuppgifter

Pohjola Försäkring Ab, OP-Livförsäkrings Ab och AXA behandlar dina personuppgifter konfidentiellt och i enlighet med gällande lagstiftning. Vi rekommenderar att du läser bolagens dataskyddsklausuler och dataskyddsbeskrivningar med mer detaljerad information om behandlingen av personuppgifter. Du får Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s dataskyddsklausuler och dataskyddsbeskrivningar i andelsbankerna eller på adressen [op.fi/dataskydd](http://op.fi/dataskydd). Du kan läsa AXAs dataskyddsklausul och registerbeskrivningar på adressen [clp.partners.axa.fi/tietosuojat](http://clp.partners.axa.fi/tietosuojat).

## Läs försäkringsvillkoren

Den här broschyren är inte en fullständig produktbeskrivning och ersätter inte försäkringsvillkoren, som bl.a. ger exakta definitioner på de fall som ersätts.

Försäkringsvillkoren och närmare information om återbetalningsskyddet för kredit ger andelsbankerna och AXAs försäkrings- och ersättningstjänst, tfn 010 802 842.



## Försäkrings- och ersättningstjänster

AXA sköter all kundservice i anslutning till återbetalnings-  
skyddets försäkrings- och ersättningstjänst för Pohjola  
Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s räkning och  
befullmäktigad av dem. AXA Partners, Filialen i Finland  
(FO-nummer 2819443-3), adress: AXA, (Tavastvägen 15)  
PB 67, 00501 Helsingfors, tfn 010 802 842.

AXA

PB 67, 00501 Helsingfors

Försäkrings- och ersättningstjänsten, tfn 010 802 842,  
asiakaspalvelu@partners.axa

[clp.partners.axa/fi](http://clp.partners.axa/fi)

Samtal till servicenumren kostar 8,35 cent/samtal + 16,69 cent/  
minut (inkl. moms 24 %). Våra kundsamtal bandas för att säkerställa  
att skötseln av försäkringsärendena sker tryggt.

