

Yritysluoton takaisinmaksuturva



Turvaa oma ja yrityksesi tulevaisuus

Yrittäjänä tiedät, että oma työpanoksesi on yrityksesi menestyksen kannalta merkittävä asia. Elämäntilanteesi yllättävä muutos, kuten sairastuminen vakavasti, saattaa vaikuttaa oleellisesti yrityksesi talouteen ja myös läheistesi tulevaisuuteen.

Myös osaava ja ammattitaitoinen henkilökunta on yksi yrityksesi tärkeimmistä pääomista. Oletko tullut ajatelleeksi, miten tärkeän avainhenkilön menetys vakavan sairastumisen, vammautumisen tai kuoleman yllättäessä vaikuttaa yrityksesi toimintaan ja talouteen?

Yritysluoton takaisinmaksuturvan avulla voit nyt varautua näihin henkilöriskeihin ja varmistaa, ettei joudu taloudellisiin vaikeuksiin, jos joku riskeistä toteutuu. Turvaa siis yrityksesi tulevaisuus jo tänään!

Yritysluoton takaisinmaksuturva

Miten yritysluoton takaisinmaksuturva turvaa yritystäsi?

- Auttaa yritystäsi selviämään lainan takaisinmaksusta, jos yrittäjän tai yritystoiminnan kannalta tärkeän työntekijän työpanos menetetään.
- Turvaa yrityksesi luottokelpoisuutta.
- Suojaa vakuutena olevaa omaisuuttasi.

Yritysluoton takaisinmaksuturvan sisältö

Yritysluoton takaisinmaksuturvassa vakuutettu on turvattu

- vakavan sairauden
- tapaturmaisen pysyvän haitan
- kuoleman varalta.

Lue turvan sisällöstä tarkemmin sivuilta 3-4. Tässä tuoteselosteessa kerrotaan yritysluoton takaisinmaksuturvan keskeisestä sisällöstä ja oleellisista rajoituksista. Tutustu lisäksi vakuutusehtoihin, joista saat yksityiskohtaiset tiedot yritysluoton takaisinmaksuturvasta.

Yritysluoton takaisinmaksuturvan myöntää AXA, joka on erikoistunut luottoihin liittyviin vakuutuksiin (ks. tarkemmin s. 6).

Millaisen luoton voit vakuuttaa yritysluoton takaisinmaksuturvalla?

Takaisinmaksuturvalla voit vakuuttaa uuden tai vanhan yritystoimintaan liittyvän luoton. Luotosta voidaan vakuuttaa enintään 7 vuotta ja enintään 200 000 euroa.

Kenet voit vakuuttaa?

Turvan voit ottaa yrittäjälle sekä yrityksen palveluksessa olevalle työntekijälle, jonka työpanoksella on huomattava merkitys yrityksen toiminnalle. Vakuutettuja voi olla enintään neljä. Yrityksen kotipaikan pitää olla Suomessa.

Vakuutettavalta edellytetään lisäksi, että

- hän on 18-59-vuotias,
- hän on terve (ks. tarkemmin terveydentilaan liittyvät edellytykset) ja
- hänen kotipaikkansa on ollut Suomessa viimeiset 12 kuukautta.

Terveellä tarkoitetaan, että vakuutettava täyttää seuraavat 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-, kolesterolin- tai mielialalääkitys),
- et ole lääkärin seurannassa terveydentilaan liittyvän löydöksen vuoksi,
- sinulla ei ole tiedossa tulevia hoitoja, tutkimuksia tai toimenpiteitä ja
- et ole koskaan sairastanut sydänsairautta, verenkiertohäiriötä, verenpainetautia, halvausta, munuaisvikaa, syöpää, immunologista puutosta tai häiriötä, maksa- tai haimasairautta.

Lyhyesti ohimenevät ja tilapäiset vaivat, kuten vilustuminen, vatsakipu tai muut lyhytaikaiset vaivat eivät ole este turvan saamiselle, kunhan vakuutettu ei ole turvaa ottaessaan sairaslomalla.

Vakuutettu on turvakelpoinen jälleen sairausloman tai mahdollisten kontrollien päätyttyä, mikäli sairausloma on ollut kestoltaan lyhytaikainen.

Turva vakavan sairauden varalta

Korvaukseen oikeuttavat seuraavat takaisinmaksuturvan ottamisen jälkeen vakuutetulla todetut sairaudet tai tapahumat.

1. **Syöpä**, ei kuitenkaan esimerkiksi kasvaimen esiaste tai muu immuunipuutostilan yhteydessä esiintyvä kasvain.
2. **Sydäninfarkti**, joka on varmennettu.
3. **Sepelvaltimoiden ohitusleikkaus**, ei kuitenkaan pallolaajennushoito. Yhden suonen ohituksesta korvataan puolet vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisesta jäljellä olevan vakuutetun luoton määrästä.
4. **Munuaisten vajaatoiminta**, joka on johtanut keinomunuaishoitoon.
5. **Aivohalvaus**, josta jää pysyvät muutokset.
6. **Suuri elinsiirto**, jossa vakuutettu on vastaanottajana sydämen, keuhkon, maksan, haiman, munuaisten tai luuytimen siirrossa.
7. **Halvaus**, täydellinen, vähintään kaksi raajaa.
8. **MS-tauti**, josta on varmennettu diagnoosi ja joka on aiheuttanut oireet, jotka ovat kestäneet yhtäjaksoisesti vähintään kuusi (6) kuukautta välittömästi korvausta edeltävänä aikana.
9. **Suuri palovamma**, josta jää pysyviä ihomuutoksia (III aste), vähintään 20 % ihon pinta-alasta.
10. **Sokeus**, näön menetys molemmista silmistä.
11. **Kooma**, joka kestää vähintään kuukauden.

Kertakorvaus maksetaan yhdestä sairaudesta tai tapahtumasta. Korvaus on vakuutetun henkilön vakavan sairauden toteamispäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva yrityksen vakuutettu luoton määrä.

Vakuutusehdoissa (kohta 8.2) on tarkat määritelmät edellä mainituille, korvaukseen oikeuttaville sairauksille/tapahtumille.

Poikkeus vastuun alkamisesta

Vakuutuksenantaja maksaa korvauksen syövästä vain silloin, kun sairaus todetaan aikaisintaan kuuden (6) kuukauden kuluttua vakuutussopimuksen voimaantulosta.

Korvausta ei voi saada, jos vakava sairaus aiheutuu

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

Täydelliset korvausrajoitukset ovat vakuutusehdoissa kohdassa 8.3.

Turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta

Jonkun vakuutetuista vammautuessa tapaturmaisesti ja pysyvästi turvan voimassaoloaikana, takaisinmaksuturva korvaa vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisen jäljellä olevan vakuutetun luoton määrän. Pysyvän haitan suuruuden tulee olla vähintään 50%, mikä vastaa haittaluokkaa 10, ja sen tulee ilmetä kahden vuoden kuluessa tapaturmasta. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan 12 kuukauden kuluttua tapaturmasta, ellei haitan pysyvyys ja peruuttamattomuus ole sitä ennen varmuudella todettavissa.

Vakuutettujen vammautuessa samanaikaisesti korvauksena maksetaan enintään tapaturmaisen pysyvän haitan toteamispäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä.

Korvausta ei voi saada, jos vammautumisen syynä on

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

Täydelliset korvausrajoitukset ovat yritysluoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 7.5.

Turva kuoleman varalta

Jonkun vakuutetuista kuollessa turvan voimassaoloaikana takaisinmaksuturva korvaa vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisen kuolinpäivänä jäljellä olevan vakuutetun luoton määrän.

Jos vakuutetut kuolevat yhtä aikaa, korvauksena maksetaan enintään kuolinpäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä.

Henkivakuutuskorvaus pantataan osuuspankille tai OP Yrityspankki Oyj:lle vakuutushakemuksessa tai erityispanttaussitoumuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi.

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

- itsemurha, joka on tehty ennen kuin vuosi on kulunut vakuutuksen alkamisesta.

Edunsaajat

Vakuutuksenottaja määrittelee erikseen edunsaajat kuolemantapauskorvaukselle sekä tapaturmaisen pysyvän haitan ja vakavan sairauden korvauksille.

Edunsaajina kuolemantapauksessa voivat olla yritys tai lähiomaiset. Vakavan sairauden ja tapaturmaisen pysyvän haitan osalta edunsaajiksi voi nimetä joko yrityksen tai vakuutetun.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat vakuutettu määrä, vakuutusaika, vakuutettujen lukumäärä, ikä, sukupuoli ja tupakkatuotteiden (ml. nuuska ja sähkötupakka) käyttö.

Vakuutusmaksu määräytyy tupakoivien mukaan, jos vakuutettu käyttää tai on käyttänyt tupakkatuotteita 12 viime kuukauden aikana. Maksu on edullisempi tupakoimattomille. Mikäli vakuutettuja on useampi kuin yksi, lisävakuutetut saavat vakuutusmaksustaan 10 % alennuksen. Vakuutusmaksu pienenee lainan pääoman pienentyessä.

Esimerkkejä vakuutusmaksuista

Vakuutettuna on 38-vuotias tupakoimaton mies	
Vakuutettu määrä	50 000 €
Vakuutusaika	5 vuotta
Kokonaiskorko	4 %
Ensimmäinen vakuutusmaksu/kk	32,50 €
Keskimääräinen vakuutusmaksu/kk	20,60 €

Vakuutettuja on kolme, edellisen esimerkkihenkilön lisäksi 37-vuotias tupakoiva mies sekä 40-vuotias tupakoimaton nainen, jotka kumpikin saavat 10 % alennuksen vakuutusmaksuistaan.	
Vakuutettu määrä	50 000 €
Vakuutusaika	5 vuotta
Kokonaiskorko	4 %
Ensimmäinen vakuutusmaksu/kk	96,30 €
Keskimääräinen vakuutusmaksu/kk	60,20 €

Vakuutusmaksu veloitetaan kuukausittain e-laskusopimuksessa ilmoitetulta tililtä tai se voidaan maksaa laskulla 3, 6 tai 12 kuukauden välein.

Vakuutusmaksujen ja -korvausten verotus

Vakuutusmaksut

Takaisinmaksuturva on yrityksille verotuksellisesti edullinen, koska yritys voi pääsääntöisesti vähentää vakuutusmaksut verotuksessa normaalina liiketoiminnan kuluna.

Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia, kun vakuutetun henkilön työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys. Myös edunsaajamääritys vaikuttaa vakuutusmaksun verovähennyskelpoisuuteen.

Vakuutuskorvaukset

Vakavan sairauden ja tapaturmaisen pysyvän haitan perusteella maksettava kertakorvaus on vakuutetulle veroton.

Kuolemantapauskorvaus on vakuutetun kuolinpäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen, jäljellä oleva luoton määrä. Yksityishenkilölle maksettu korvaus on veroton siltä osin kuin se kohdistuu jäljellä olevaan lainapääomaan. Mahdollista ylimenevää osaa verotetaan kuten muuta kuolemantapauskorvausta. Jos kuolemantapaus on sattunut ennen 1.1.2018, ylimenevä osa on kullekin edunsaajalle veroton 35 000 euroon asti, mikäli edunsaajina ovat lähiomaiset. Lesken saamasta ylimenevästä osasta on verotonta puolet, kuitenkin vähintään 35 000 euroa. Edellä mainitut verovapaat osat ylittävää korvausmäärä on perintöveron alaista. Muille edunsaajille ylimenevä osa on verotettavaa pääomatuloa. Kuolemantapauskorvaus, joka maksetaan 1.1.2018 tai sen jälkeen sattuneesta kuolemantapauksesta on kokonaisuudessaan perintöverotettavaa omaisuutta siltä osin, kun korvaus ylittää lainapääoman. Tiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön.

Yritykselle maksettuna korvaus on veronalaista elinkeinotuloa. Tutustu myös alla olevaan vakuutusmaksujen ja -korvausten verotuksesta kertovaan taulukkoon.

Osapuolet	Verotus		
Vakuutuksenottaja	Edunsaaja	Vakuutusmaksut	Vakuutuskorvaukset
Oy	Yritys	Kokonaan vähennyskelpoisia	Veronalaista elinkeinotuloa
	Vakuutettu/ lähiomaiset	Kokonaan vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilöiden vakuutuksissa
Ky/Ay	Yritys	Henkivakuutusmaksuja lukuunottamatta vähennyskelpoisia	Veronalaista elinkeinotuloa - vähennettynä yrityksen verotuksessa vähentämättömillä henkivakuutusmaksuilla
	Vakuutettu/ lähiomaiset	Kokonaan vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilöiden vakuutuksissa
Tmi	Vakuutettu/ lähiomaiset	Eivät ole vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilöiden vakuutuksissa

Korvausesimerkki

Puutarha-alan yritystä yhdessä pyörittävä pariskunta otti yrityksensä toimintaa varten lainaa yhteensä 105 408 euroa. Myöhemmin otettiin vielä lisälainaa 100 000 euroa.

Pariskunta turvasi molemmat lainansa yritysluoton takaisinmaksuturvilla, joissa 39-vuotias nainen ja hänen aviomiehensä olivat molemmat vakuutettuina yrityksen avainhenkilöinä.

Nainen sai 44-vuotiaana aivoverenvuodon ja hänet kiidätettiin sairaalaan. Hoidossa ja kuntoutuksessa meni aikaa, mutta nainen kuntoutui pikkuhiljaa työkykyiseksi.

Yritysluoton takaisinmaksuturvasta maksettiin vakuutetulle vakavan sairauden perusteella verottomia kertakorvauksia jäljellä olevien luottojen verran, yhteensä 105 906 €. Yritysluoton takaisinmaksuturva pelasti näin yrittäjäperheen taloudelliselta ahdingolta.

Voimassaolo

Takaisinmaksuturva alkaa vakuutushakemuksessa mainittuna päivänä edellyttäen, että AXA myöntää vakuutuksen. Vakuutuksenottajan (yrityksen) on toimitettava kaikkien vakuutettavien henkilöiden allekirjoittama terveys selvitys. Voimassaolo edellyttää vakuutusmaksun maksamista. Vakuutuksenottajalle lähetetään vakuutusehdot vakuutussopimuksen mukana.

Takaisinmaksuturva päättyy vakuutushakemuksessa ja vakuutussopimuksessa mainittuna päivänä. Vakuutus päättyy kuitenkin kunkin vakuutetun osalta hänen täytettyään 65 vuotta. Muut päättymistapaukset on lueteltu yritysluoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa.

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemuslomakkeita saa osuuspankeista tai OP Yrityspankki Oyj:n toimipisteistä, OP-verkkopalvelusta osoitteesta op.fi ja AXAsta.

Lomakkeissa on tarkemmat ohjeet korvaushakemukseen liitettävistä asiakirjoista. Lisätietoja ja neuvoja saat AXAn korvauspalvelusta puh. 010 802 841.

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

Mikäli vakuutuksenottaja (yritys) tai vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen, vakuutusyhtiö ilmoittaa irtisanomisesta pankille (pantinhaltija), koska henkivakuutukseen perustuvat oikeudet on pantattu osuuspankille tai OP Yrityspankki Oyj:lle. Irtisanominen on aina tehtävä kirjallisesti.

AXAlla on oikeus irtisanoa takaisinmaksuturva vakuutuksen voimassaoloaikana mm., jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vakuutusta tehdessään antanut tahallisesti tai huolimattomuuttaan virheellisiä tietoja eikä AXA näin ollen olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat tiedot olisi annettu.

Vakuutusmaksun palauttaminen

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksenottajan tai AXAn irtisanomisen vuoksi ennen sovittua vakuutuskauden päättymistä, on AXAlla oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka vakuutus on ollut voimassa. Muu osa vakuutuksenottajan maksamasta vakuutusmaksusta palautetaan. AXA vähentää palautuksesta 17 euroa vakuutuksen hoito- ja käsittelykuluina, kuitenkin niin ettei vähennys koskaan ylitä 10 % vakuutuskauden vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos irtisanominen johtuu vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillisesti antamista puutteellisista tai virheellisistä tiedoista vakuutusta tehtäessä tai jos vakuutuksesta on maksettu kertakorvaus vakavasta sairaudesta, tapaturmaisesta pysyvästä haitasta tai kuolemantapauksesta.

Sovellettava laki

Yritysluoton takaisinmaksuturvaan sovelletaan Suomen lakia.

Tutustu vakuutusehtoihin

Tämä tuoteseloste ei ole täydellinen tuotekuvaus eikä korvaa vakuutusehtoja. Vakuutusehdot ja lisätietoa yritysluoton takaisinmaksuturvasta saat osuuspankista, OP Yrityspankki Oyj:stä tai soittamalla AXAn palvelunumeroon 010 802 842.

Tietoa vakuutuksenantajasta ja sen asiamiehistä

Henki- ja tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutuksen myöntää vakuutusyhtiö Financial Assurance Company Limited (Y-tunnus 1915572-3, osa AXAa) ja vakavan sairauden vakuutuksen myöntää vakuutusyhtiö Financial Insurance Company Limited (Y-tunnus 1067708-2 osa AXAa). Suomen sivuliikkeen osoite on: AXA, Hämeentie 19, 00500 Helsinki. Yhtiöiden Englannissa rekisteröity osakeyhtiömuotoiset pääkonttorit sijaitsevat osoitteessa Building 6, Chiswick Park, 566 Chiswick High Road, London W4 5HR. Puhelin (vaihe) +44 208 380 3000, faksi +44 208 380 3300.

Vakuutusyhtiöiden Suomen sivuliike on rekisteröity Patenttija rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Yhtiöt on merkitty myös Englannin ja Walesin "The Registrar of Companies for England and Wales, Companies House, Cardiff" -nimiseen rekisteriin rekisterinumerolla 04873014 ja 1515187 ja niiden oikeudellinen muoto on Company Limited by Shares.

Vakuutusyhtiön asiamiehinä ja edustajina toimivat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj, jotka on rekisteröity Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkistaa virastosta. Kummankaan osapuolen omistus toisensa pääomasta ja äänimäärästä ei ylitä 10 %. Palvelun tarjoajan asiamiehen vakuutusedustusta ja vakuutusyhtiöiden Suomen sivuliikkeen liiketoimintaa valvoo

Finanssivalvonta

Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki,
puh. 010 83 151 ja faksi 010 831 5328,
www.finanssivalvonta.fi.

Lisäksi toimintaa valvovat seuraavat vakuutusvalvontaviranomaiset:

Financial Conduct Authority (FCA)

fca.org.uk +44 20 7066 1000 25 The North Colonnade,
Canary Wharf, London E14 5HS

Prudential Regulation Authority (PRA)

bankofengland.co.uk/pr +44 20 7601 4444 20
Moorgate, London EC2R 6DA

Henkilötietojen käsittely

AXA käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. AXA käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa kuten vakuutussopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten pitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä.

Vakuutusyhtiölain vaitiolovelvollisuutta koskevasta säännöksestä johtuen vakuutusyhtiöt eivät luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen.

Vakuutusyhtiössämme käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua verkkopalvelussa osoitteessa <http://clp.partners.axa/fi> saatavilla olevista rekisteriselosteista. Sen lisäksi toimihenkilömme antavat tarvittaessa lisätietoja puhelimitse.

Vakuutus- ja korvauspalvelu

AXA

PL 67, 00501 Helsinki

Vakuutuspalvelu puh. 010 802 842

clp.fi.vakuutus@partners.axa

Korvauspalvelu puh. 010 802 841

clp.fi.korvaus@partners.axa

<http://clp.partners.axa/fi>

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

Yhdessä hyvä tulee.

