

Kertamaksuinen luoton takaisinmaksuturva



SISÄLLYSLUETTELO

Ajattele turvallista huomista jo tänään	3
Miten takaisinmaksuturva auttaa luoton maksamisessa?	4
Kattavaa ja joustavaa vakuutusturvaa	7
Turvan saamisen edellytykset	8
Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta	10
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta	13
Takaisinmaksuturvan korvaukset	14
Voimassaolo	15
Vakuutuskorvausten verotus	15
Vakuutusmaksu	16
Vakuutuskorvauksen hakeminen	18
Muutoksenhaku	18
Irtisanominen	18
Vakuutusmaksun palauttaminen	19
Sovellettava laki	19
Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä	20
Henkilötietojen käsittely	21
Tutustu vakuutusehtoihin	21
Vakuutus- ja korvauspalvelu	22

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.

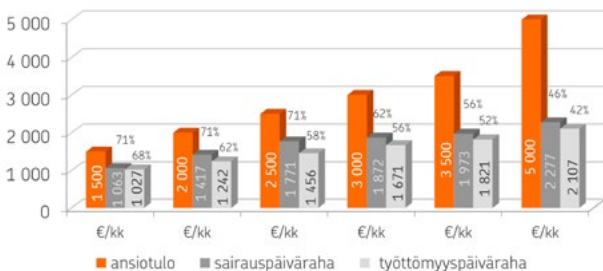
Esimerkki: Perhe ottaa 120 000 euron luoton, jonka kuukausierä on 746 euroa, ja turvaa sen takaisinmaksuturvalla. Perheenissä irtisanotaan vuoden kuluttua tuotannollisista syistä. Irtisanomista seuraa 11 kuukauden työttömyysjakso.

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 työttömyys- ja sairauspäiväraha



Lähde: kela.fi ja ytk.fi 2017

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 näissä tapauksissa jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä. Vakuutuskorvauksen avulla perhe voi maksaa asuntoluottonsa pois rasittamasta perheen taloutta ja varmistaa, 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 suuruusella korvauksella, joka on 69 100 euroa.

Laske perheesi henkivakuutusturvan tarve

Takaisinmaksuturva kattaa perheesi lainat, mutta sen lisäksi tarvitsette henkivakuutusturvaa kuoleman varalta. Henkivakuutuksella voitte tarvittaessa 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 mm. sairauksista ja tapaturmista aiheutuneita kuluja kattavia vakuutuksia kuten OPn 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). Voimassa enintään viisi vuotta.	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalta (palkansaaja) tai turva työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalta (yrittäjä). Voimassa enintään viisi vuotta.
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta (palkansaaja ja yrittäjä). Voimassa koko vakuutusajan.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta (palkansaaja ja yrittäjä). Voimassa koko vakuutusajan.

Turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta myöntää AXA, ja turvan tapaturmaisen pysyvän haitan sekä kuoleman varalta myöntää OP-Henkivakuutus Oy (ks. tarkemmin sivulta 20). Jatkossa näistä yhtiöistä käytetään nimitystä vakuutusyhtiöt.

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. Voit vakuuttaa luottosi yli 100%:sti, edellyttäen, että vakuutettavat enimmäismäärät eivät ylitä. 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.

Turvan saamisen edellytykset

Millaiselle luotolle saa takaisinmaksuturvan?

Kertamaksuisella takaisinmaksuturvalla voit vakuuttaa uuden asunto- tai muun luoton, jonka

- vakuutettava määrä on enintään 200 000 euroa
- laskennallinen kuukausikorvaus on enintään 1 500 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. 9).



Terveysteen 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 mielialalääkitystä),
- et ole lääkärin seurannassa terveydentilaan liittyvän löydöksen vuoksi,
- sinulla ei ole tiedossa tulevia hoitoja, tutkimuksia tai toimenpiteitä ja
- jos luoton määrä ylittää 85 000 € tai vakuutus aika yli 15 vuotta, edellytetään lisäksi, että et ole koskaan sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia tai syöpää.

Lyhyesti 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 kestoaltaan 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 ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta on voimassa vakuutusajan, kuitenkin enintään viisi vuotta.

Turva työkyvyttömyyden varalta

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

Kun sairaudesta tai tapaturmasta johtuva työkyvyttömyys on kestänyt yhtäjaksoisesti 14 päivää (omavastuu aika), maksetaan kulkutakin seuraavalta työkyvyttömyyspäivältä päiväkorvausta. Korvaus lasketaan todellisten työkyvyttömyyspäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta

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 kertamaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 6.5.

Turva työttömyyden varalta

Turva työttömyyden varalta koskee vain palkansaaajia.

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 omavastuujajan alkamisesta, maksetaan korvausta kultakin seuraavalta työttömyyspäivältä. Korvaus lasketaan todellisten työttömyyspäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta.

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 kertamaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 7.6.

Turva vakavan sairauden varalta

Vakavan sairauden turva koskee vain yrittäjiä.

Jos vakuutetulla todetaan vakuutusaikana jokin alla mainittu vakava sairaus, korvataan vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen vakuutettu luoton määrä, joka on jäljellä vakavan sairauden toteamispäivänä. 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 vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisesta jäljellä olevan vakuutetun luoton määrästä.
- **Munuaisten vajaatoiminta**, joka on johtanut keino-munuaishoitoon
- **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 kertamaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 8.2.

Korvausta ei voi saada, jos vakava sairaus aiheutuu mm.

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

Vakavan sairauden turvan täydelliset korvausrajoitukset ovat kertamaksuisen 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 palkansaa-
jia että yrittäjiä.

Vakuutetun tai kanssavakuutetun 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.

Molempien vakuutettujen vammautuessa samanaikaisesti, ovat molemmat oikeutettuja puoleen kertakorvauksesta. Kertakorvaus on korvauksensaajalle veroton.

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 myrkyvaikutus.

Täydelliset korvausrajoitukset ovat kertamaksuisen luoton takaisinmaksuturvan vakuutusehdoissa kohdassa 9.6.



Turva kuoleman varalta

Turva kuoleman varalta koskee sekä palkansaajia että yrittäjiä.

Vakuutetun tai kanssavakuutetun kuollessa turvan voimassaolo-aikana takaisinmaksuturva korvaa vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisen kuolinpäivänä jäljellä olevan vakuutetun luoton määrän. Jos vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, on kummankin edunsaajilla oikeus puoleen kuolemantapauskorvauksesta.

Kuolemantapauskorvaus pantataan vakuutushakemuksella tai erityispanттаussitoumuksella osuuspankille vakuutushakemuksessa tai erityispanттаussitoumuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi. Mahdollinen kuolemantapauskorvaus maksetaan 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.

Takaisinmaksuturvan korvaukset

Työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä maksetaan päivä- ja kuukausikorvauksia. Vakuutusehtojen tarkoittamasta vakavasta sairaudesta, tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja kuolemasta korvataan vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä.

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, jota vakuutustapahtuma on ensin kohdannut. Jos molempia vakuutettuja kohtaa yhtä aikaa kertakorvaukseen oikeuttava vakuutustapahtuma, on kummallakin vakuutetulla tai heidän edunsaajillaan 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.

Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta on voimassa vakuutusajan, kuitenkin enintään (5) viisi vuotta. Turva tapaturmaisen pysyvän haitan sekä kuoleman varalta on voimassa koko vakuutusajan.

Takaisinmaksuturva päättyy vakuutushakemuksessa ja vakuutussopimuksessa mainittuna päivänä. Lisäksi vakuutus päättyy molempien vakuutettujen osalta kun vanhempi vakuutetuista täyttää 75 vuotta tai kun täysimääräinen kertakorvaus maksetaan. Muut päättymistapaukset on lueteltu kertamaksuisen 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. 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 ylittävä korvausmäärä on perintöveron alaista. Muille edunsaajille ylimenevä osa on verotettavaa pääomatulona. 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.

Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksu maksetaan etukäteen yhdellä kertaa koko vakuutusajalta. Se voidaan lisätä luoton määrään, maksaa erillisellä luotolla tai käteisellä. Jos asuntoluottoon otetun takaisinmaksuturvan vakuutusmaksu on lisätty lainaan, eivät korot vakuutusmaksulainan osalta ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutetun/vakuutettujen ikä, luoton vakuutettu määrä ja vakuutusaika sekä lainan korko.

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.

Lainapääoma on 100 000 euroa, laina-aika 15 vuotta ja korko 2,5 %. Anun ja Ismon ottaman takaisinmaksuturvan vakuutusmaksu maksetaan luotolla lisäämällä se lainapääomaan, jolloin vakuutusmaksun vaikutus lainan kuukausierään on 42,90 euroa, eli noin 1,40 euroa päivässä. Koko vakuutusajalta, 15 vuodelta, vakuutusmaksu on 6 431 euroa. Turvaton lainan kuukausieräksi muodostuu tällöin 709,70 euroa. Ilman turvaa lainan kuukausierä olisi 666,80 euroa.

Pariskunnan autolaina

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

Molemmat ottavat turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta. Kun laina-aika on neljä vuotta ja korko 3,5 %, maksaa pariturva koko vakuutusajalta yhteensä 170 euroa. Lisättynä lainapääomaan sen vaikutus lainan 223,60 euron kuukausierässä on vain 3,80 euroa eli 0,10 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-aika on 25 vuotta ja korko on 2,5 %. Vakuutusmaksu maksetaan luotolla lisäämällä se lainapääomaan, jolloin vakuutusmaksun vaikutus lainan kuukausierään on 3,60 euroa, eli 0,10 euroa päivässä. Kuukausierä on tällöin 340 euroa. Ilman turvaa kuukausierä olisi 336,50 euroa.



Vakuutuskorvauksen hakeminen

Korvaushakemuslomakkeita ja korvauksenhakuohjeet saat osuuspankeista, OP-verkkopalvelusta osoitteesta op.fi sekä AXAsta. Lisätietoja ja neuvoja saat AXAn korvauspalvelusta puh. 010 802 841.

Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvausta voit myös hakea verkkokorvauspalvelusta: <http://clp.partners.axa.fi> tai vahinkoapu.op.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 kirjallisesti irtisanoa vakuutuksen. Irtisanomistilanteessa AXA ilmoittaa irtisanomisesta osuuspankille (pantinhaltija), jolle henkivakuutukseen perustuvat oikeudet on pantattu.

AXAlla 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 olisi lainkaan myöntäneet vakuutusta, jos oikeat tiedot olisi annettu.

Vakuutusmaksun palauttaminen

Jos vakuutus päättyy vakuutuksenottajan tai vakuutuksenantajien irtisanomisen vuoksi ennen sovittua vakuutuskauden päättymistä, AXAlla ja OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka vakuutus on ollut voimassa. Muu osa vakuutuksenottajan maksamasta vakuutusmaksusta palautetaan. Palautuksen määrään vaikuttavat mm. vakuutetun ikä, vakuutettu määrä ja kulunut vakuutusaika.

Tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta otetun vakuutusturvan määrä alenee, ja vakuutusmaksu on siten etupainotteinen. Tämä tarkoittaa, että vakuutusmaksusta palautettava osuus pienenee alkuvuosina nopeammin kuin loppuvuosina. Palautettavan vakuutusmaksun määrää ei sen vuoksi lasketa jakamalla vakuutusmaksua tasaisesti koko vakuutuskaudelle.

Palautuksesta vähennetään 17 euroa vakuutuksen hoito- ja käsittelykuluina, kuitenkin niin, ettei vähennys koskaan ole enempää kuin 10 % vakuutuskauden vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos irtisanominen johtuu vakuutuksenottajan villillisesti antamista puutteellisista tai virheellisistä tiedoista vakuutusta tehtäessä tai jos vakuutuksesta on maksettu täysimääräinen kertakorvaus. Vakuutusmaksun palautukset on pantattu osuuspankille.

Sovellettava laki

Luoton takaisinmaksuturvaan sovelletaan Suomen lakia.



Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä

Turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta myöntää vakuutusyhtiö Financial Insurance Company Limited, joka on Englannissa rekisteröity osakeyhtiö ja osa AXAa. Vakuutusyhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Building 6, Chiswick Park, 566 Chiswick High Road, London W4 5HR. Vakuutusyhtiön Suomen sivuliike (Y-tunnus 1067708-2) on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Suomen sivuliikkeen osoite on: AXA, Hämeentie 19, PL 67, 00501 Helsinki. Yhtiö on merkitty myös Englannin ja Walesin "The Registrar of Companies for England and Wales, Companies House, Cardiff" -nimiseen rekisteriin rekisterinumerolla 1515187 ja sen oikeudellinen muoto on Company Limited by Shares.

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 virastosta.

Palvelun tarjoajan asiamiehen vakuutusedustusta ja Financial Insurance Company Limitedin Suomen sivuliikkeen sekä OP-Henkivakuutus Oy:n liiketoimintaa valvoo:

Finanssivalvonta,

Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puh. 010 831 51.
finanssivalvonta.fi

Finanssivalvonnan puhelinneuvonnan maksuton palvelunumero pankki-, sijoitus- ja vakuutusasiakkaille
on 0800 050 99, ti klo 9-10 ja to klo 14-15.

Financial Insurance Company Limited toimintaa valvovat lisäksi yhtiön kotivaltion 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/pru,
+44 20 7601 4444, 20 Moorgate, London EC2R 6DA.

Henkilötietojen käsittely

AXA ja OP-Henkivakuutus Oy käsittelevät asiakkaidensa henkilötietoja henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtivat asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiöt käsittelevät 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. Vakuutusehdoissa on sovittu asiakasta koskevien tietojen luovuttamisesta jälleenvakuuttajille.

Vakuutusyhtiöissä käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua AXAn osalta verkkopalvelussa osoitteessa <http://clp.partners.axa/fi> (ks. tietosuojaperiaatteet) tai yhtiön konttorissa ja OP-Henkivakuutus Oy:n osalta esimerkiksi osuuspankeissa.

Tutustu vakuutusehtoihin

Tämä tuoteseloste ei ole täydellinen tuotekuvaus eikä korvaa vakuutusehtoja. Vakuutusehdot ja lisätietoa luoton takaisinmaksuturvasta saat osuuspankista tai AXAsta.

Vakuutus- ja korvauspalvelu

AXA hoitaa kaiken takaisinmaksuturvan vakuutus- ja korvauspalveluun liittyvän asiakaspalvelun myös OP-Henkivakuutus Oy:n puolesta ja valtuuttamana.

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.

