

Yrityksen vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyys- vakuutukset



Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset – välineitä henkilöstöpolitiikkaan

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat osa nykyaikaista henkilöstöpolitiikkaa, joka sopii yrittäjän itsensä, tietyn avainhenkilön, määritellyn henkilöstöryhmän tai koko henkilöstön vakuuttamiseen. Vakuutukset täydentävät lakisääteistä turvaa ja auttavat vakuutettua, vakuutetun omaisia sekä yritystä selviytymään elämän kriisitilanteissa.



Etuja yritykselle

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

- sitouttaa kustannustehokkaasti avainhenkilöitä
- lisää yrityksen kykyä kilpailla ammattitaitoisesta henkilöstöstä
- parantaa yrityskuvaa
- pienentää henkilöstöön liittyviä taloudellisia riskejä
- turvaa yritystoiminnan jatkuvuutta muutostilanteissa
- toimii yrityslainojen lisävakuutena
- on verotuksellisesti edullinen ratkaisu, sillä maksut ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia kuluja yrityksen verotuksessa.
- Yritys päättää vakuutusturvan ja vakuutettavien määrän tarpeidensa mukaan.

Miten turvata perheen elintaso, jos sattuu jotain yllättävää?

Riittävän henkivakuutuksen avulla mahdollistetaan vakuutetun läheisten elintason säilyminen kuolemaa edeltäneellä tasolla. Omaisuuden vakuuttamisesta muistetaan huolehtia, mutta monikaan ei ole vakuuttanut itseään riittävästi. Nyrkisääntö on, että henkivakuutusturvan tulisi kattaa vastuulla olevien velkojen lisäksi kahden vuoden nettoansiot.

Yrittäjän tai työntekijän pysyvästä työkyvyttömyydestä aiheutuu myös taloudellisia kustannuksia. Täytyy muistaa myös se, että työsuhteeseen liittyvä lakisääteinen turva ei kata sairaudesta johtuvaa työkyvyttömyyttä. Lisäksi yrittäjä jää usein lakisääteisen turvan ulkopuolelle kokonaan.

Yrittäjän tai työntekijän työpanos on usein niin tärkeä, että lyhytkin poissaolo aiheuttaa yritykselle merkittäviä kustannuksia.

Etuja yrittäjälle tai yrityksen työntekijälle ja hänen läheisilleen

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

- täydentää työntekijän lakisääteisten vakuutusten antamaa perusturvaa
- parantaa yrittäjän lakisääteistä turvaa
- antaa vakuutetulle tai hänen lähiomaisille turvaa kuoleman tai työkyvyttömyyden varalta
- turvaa yhdessä muiden vakuutusten kanssa perheen elintason säilymisen
- turvaa yrittäjän henkilökohtaista omaisuutta, jos omaisuus on yritysainojen vakuutena
- vähentää vakuutetun itsensä ottaman vakuutusturvan tarvetta.

Miten turvata yritystoiminnan jatkuvuus kriisitilanteessa?

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksilla yritys varautuu avainhenkilöiden työpanoksen menetyksestä aiheutuviin taloudellisiin menetyksiin. Vakuutusten avulla hallitaan henkilöstöön liittyviä taloudellisia riskejä. Unohtaa ei myöskään voi yrittäjän pääomariskejä ja henkilökohtaisen omaisuuden säilymistä, jos se on yritysainojen vakuutena.

Miten sitouttaa arvokkaat avainhenkilöt ja pitää yllä positiivista yrityskuvaa?

Osaava ja ammattitaitoinen henkilöstö on yksi yrityksen tärkeimmistä pääomista. Siksi siitä kannattaa pitää huolta ja luoda samalla välittävän ja huolehtivan yrityksen imagoa. Palkka ei ole ainoa motivointikeino ja yritysten on etsittävä uusia keinoja palkita ja sitouttaa henkilöstöään. Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat kustannustehokas ratkaisu, joka myös lisää yrityksen mahdollisuutta kilpailla ammattitaitoisista työntekijöistä.

Avaintiedot

Vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

Ryhmävakuutukset sopivat yrityksille, jotka haluavat antaa lisäturvaa koko henkilöstölle tai määritellylle ryhmälle kuolemasta aiheutuvien taloudellisten riskien varalta.

Ryhmävakuutuksen vakuutusturvan piiriin voidaan liittää koko henkilöstö tai vain tietty henkilöstöryhmä. Vakuutettavia täytyy olla vähintään viisi.

Yksilölliset vakuutukset sopivat yrittäjän tai yrityksen yksittäisen avainhenkilön henkilöriskien vakuuttamiseen. Yksilöllisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen vakuutusturva räätälöidään jokaiselle vakuutetulle yksilöllisesti.

Ketkä ovat vakuutus sopimuksen osapuolet?

Yrityksen henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat sopimuksia, joissa sopimuskumppaneina ovat vakuutusyhtiö ja vakuutusta hakeva yritys. OP:n tarjoamissa henkivakuutuksissa vakuutuksenantaja on OP-Henkivakuutus Oy ja työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutuksenantajana on OP Vakuutus Oy.

Vakuutus sopimuksessa vakuutuksenottaja on yritys tai yhteisö, joka on tehnyt sopimuksen OP-Henkivakuutuksen ja / tai OP Vakuutuksen kanssa. Vakuutuksenottajalla on määräysvalta vakuutukseen ja siihen tehtäviin muutoksiin vakuutusaikana. OP-Henkivakuutus ja OP Vakuutus tekevät vakuutus sopimuksia suomalaisten yritysten kanssa.

Vakuutus sopimuksessa sovitaan vakuutetusta ja edunsaajasta. Vakuutettu on yrityksen palveluksessa oleva henkilö tai yrittäjä. Korvausten edunsaajana on yleensä vakuutettu tai hänen lähiomaisensa. Vakuutuksenottaja määrää vakuutus korvausten edunsaajan, mutta tämä oikeus voidaan antaa myös vakuutetulle. Kuolintapauskorvauksen edunsaajaksi merkitään yleensä vakuutetun toivomia henkilöitä hänen lähipiiristään, mutta joissain tapauksissa edunsaajaksi halutaan merkitä yritys. Työkyvyttömyyskorvausten edunsaajaksi yritys merkitään harvoin.

Kuinka vakuutusturva tulee voimaan?

Ryhmävakuutus alkaa sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutusyhtiölle on jätetty kirjallinen vakuutushakemus. Vakuutuksen voimaantulo edellyttää, että vakuutusyhtiö hyväksyy hakemuksen. Yksittäisen vakuutetun vakuutusturvan voimaantulo edellyttää vakuutetun terveydentilatietojen antamista ja vakuutustur-

van myöntämistä niiden perusteella. Mikäli vakuutuksenottaja myöhemmin ilmoittaa vakuutusyhtiölle uuden henkilön liittämistä myönnettyyn vakuutukseen, turva uuden vakuutetun osalta tulee voimaan ilmoituskuukautta seuraavan kuukauden alusta edellyttäen, että vakuutusturva voidaan hänelle myöntää.

Yksilöllisen vakuutuksen vakuutusturva alkaa, kun vakuutusyhtiölle on jätetty tai lähetetty kirjallinen vakuutushakemus, jonka vakuutusyhtiö hyväksyy. Vakuutusturvan voimaantulo edellyttää vakuutetun terveydentilatietojen antamista ja vakuutusturvan myöntämistä niiden perusteella.

Vakuutetun terveydentila voi vaikuttaa vakuutuksen myöntämiseen tai vakuutus sopimuksen sisältöön

Sekä ryhmävakuutuksen että yksilöllisen vakuutuksen myöntämisedellytyksenä on vakuutettujen terveydentilaa koskevien tietojen antaminen. Vakuutetun terveydentilalla voi olla vaikutusta vakuutusturvaan. Esimerkiksi vakava sairaus saattaa estää vakuutetun liittämisen vakuutus sopimukseen (ryhmävakuutus) tai vakuutushakemus saatetaan hylätä (yksilöllinen vakuutus). Jossain tilanteissa vakuutetun terveydentilan vuoksi vakuutukseen asetetaan tätä vakuutettua koskeva yksilöllinen rajoitusehto. Tällöin rajoitusehdoissa mainitut tapahtumat on rajattu vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle. Rajoitusehto voi olla joko määräaikainen tai pysyvä. Yksilöllinen henki- ja työkyvyttömyysvakuutus voidaan vakuutetun terveydentilan perusteella myöntää myös korotetulla vakuutusmaksulla, jolloin vakuutusehtojen mukaista turvan kattavuutta ei ole rajattu.

Sekä ryhmävakuutuksissa että yksilöllisissä vakuutuksissa vakuutetun tulee täyttää ja allekirjoittaa terveys selvitys.

Vakuutettukohtaisia terveys selvityksiä ei kuitenkaan tarvita ryhmävakuutuksessa, jos haettava vakuutus summa on enintään 100 000 euroa. Tällöin vakuutetut voidaan liittää vakuutukseen vakuutuksenottajan allekirjoittamalla työkykyisyys ilmoituksella. Jos vakuutettu on sairaus lomalla, hän ei ole tällöin työkykyinen. Työkyky vahvistetaan vasta sairaus loman päätyttyä.

Jos vakuutushakemuksessa annetut tiedot ovat virheelliset tai puutteelliset, voi vakuutusyhtiö muuttaa jälkikäteen sopimusehtoja tai irtisanoa sopimuksen. Sopimusehdon muuttaminen voi olla esimerkiksi rajoitusehdon lisääminen vakuutukseen, jos terveys selvitys on virheellinen ja tämä tulee ilmi myöhemmin.

Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusmaksun maksaminen

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten vakuutuskausi on yksi vuosi. Kauden päätyttyä vakuutus jatkuu vuoden kerrallaan, ellei vakuutusta vakuutusehtojen mukaisesti irtisanota. Vakuutetun vakuutusturva päättyy, kun vakuutus sopimus lakkaa irtisanomisen takia. Yksittäisen vakuutetun vakuutusturva päättyy myös silloin, kun hän täyttää määräiän tai vakuutus sopimuksessa sovittu korvausten enimmäismäärä on maksettu tai vakuutettu kuolee. Eri vakuutuslajeilla voi olla erilaiset päättymisiät.

Lisäksi ryhmävakuutuksessa vakuutetun vakuutusturva päättyy sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutuksenottaja on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että vakuutettu ei enää kuulu sopimuksen alaiseen henkilöryhmään.

Ryhmävakuutuksen maksu veloitetaan vakuutuskauden alkaessa yhdessä erässä. Jos ryhmävakuutuksessa vakuutettujen ryhmässä tapahtuu muutoksia vakuutuskauden aikana, muutokset huomioidaan vakuutusmaksussa siten, että maksu korjataan oikeaksi vakuutuskauden lopussa.

Yksilöllisen vakuutuksen vakuutusmaksu veloitetaan vakuutus sopimusta tehtäessä sovitulla tavalla joko yhdessä tai useammassa erässä. Useassa erässä maksettaessa vakuutusmaksuun tulee prosentuaalinen korotus.

Yrityksen henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat voimassa työ- ja vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

Vakuutuksen hinnoittelutekijät

Yksilöllisen vakuutuksen ja ryhmävakuutuksen vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun (ryhmävakuutuksessa vakuutettujen) iän, sukupuolen, syntymävuoden, sukupuolen sekä valitun vakuutusturvan suuruuden perusteella vakuutuksessa noudatettavien laskuperusteiden mukaisesti. Ryhmävakuutuksessa vakuutusmaksuun vaikuttaa myös ryhmän henkilömäärä. Vakuutusturvaa ja vakuutusmaksua voidaan korottaa vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Alla olevassa taulukossa on eriteltyä vakuutuksen hintaan vaikuttavia tekijöitä, jotka vaikuttavat sekä vakuutusta ostessasi että vakuutuksen voimassa ollessa.

Hinnoittelutekijä	Henkivakuutus	Työkyvyttömyysvakuutus, kertakorvaus	Työkyvyttömyysvakuutus, päiväkorvaus
Vakuutetun ikä	x	x	x
Vakuutetun syntymävuosi	x		
Vakuutetun sukupuoli	x	x	x
Onko valittu yksilöllinen vai ryhmävakuutus	x		
Onko valittu yksilöturva vai pariturva	x		
Onko valittu aleneva vai kiinteä korvausmäärä	x		
Valittu korvausmäärä	x	x	x
Valittu omavastuu			x



Vakuutusmaksut ja vakuutuskorvaukset verotuksessa

Vakuutusmaksun vähennyskelpoisuus verotuksessa

Yrityksen ottamien henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten vakuutusmaksut ovat yleensä yritykselle vähennyskelpoisia menoja.

Jos kuitenkin henkivakuutuksen edunsaajana on yritys, maksut ovat ainoastaan osakeyhtiömuotoiselle yritykselle verovähennyskelpoisia menoja, edellyttäen lisäksi, että vakuutetun työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys. Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuutta rajoittaa lisäksi vaatimus siitä, että vakuutusturvan on tasoltaan vastattava vakuutetun henkilön työpanoksen arvoa työnantajalle. Jotta kysymyksessä olisi yrityksen tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuva meno, vakuutuksen tulee turvata yrityksen tulonhankkimistoimintaa eikä vakuutusmäärä saa ylittää kuolemantapauksen todennäköisesti aiheuttamaa yrityksen tulojen alenemista.

Yksityinen elinkeinoharjoittaja ei voi vähentää ammatti- tai elinkeinotoimintansa kuluna vapaaehtoisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen maksuja silloin kun hän itse tai hänen puolisonsa on vakuutettuina. Sen sijaan yksityisen elinkeinoharjoittajan vakuuttaessa muita työntekijöitään, voi työntekijöiden henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen maksut yleensä vähentää liiketoiminnan kuluna.

Vakuutusmaksut työntekijän verotuksessa

Työnantajan ottamaansa vakuutukseen maksamia vakuutusmaksuja ei yleensä tarvitse lukea vakuutetun työntekijän ennakonpidätyksen alaiseksi palkaksi, vaan ne ovat työntekijälle lähtökohtaisesti verovapaa etu. Tämä edellyttää mm. vakuutusturvan tason kohtuullisuutta ja sitä, että vakuutuksesta saatua etua ei ole saatu veronalaisen edun sijaan.

Verovapauden ehdottomana edellytyksenä ei pääsääntöisesti ole, että vakuutus koskee samantasoisena koko henkilökuntaa. Se, että vakuutus koskee koko henkilökuntaa, on kuitenkin yksi vahva perustelu sille, että vakuutus voidaan katsoa verovapaaksi henkilökuntaeduksi, samoin kuin keskeinen osoitus siitä, että vakuutuksella ei ole korvattu palkanmaksua.

Henkivakuutuksen maksu on KHO:n ratkaisun (KHO:1994-B-550) perusteella verotuskäytännössä vakiintuneesti katsottu vakuutetun työntekijän verovapaaksi eduksi. Maksu voi olla verovapaa myös silloin, kun vakuutus on otettu vain osalle kyseisen työnantajan palveluksessa olevasta henkilökunnasta.

Työkyvyttömyysvakuutuksen osalta vakuutusturvan tason kohtuullisuutta arvioidaan mm. suhteessa vakuutetun työntekijän tavanomaiseen ansiotasoon. Vähimmäisvaatimuksena on, että vakuutukseen perustuvat työansioiden korvaukset eivät voi ylittää saajan normaalia tulotasoa vakuutuksen ottaneen työnantajan palveluksessa. Päivärahojen tai muiden toistuvien suoritusten vuotuista määrää verrataan vakuutetun vuotuisen ansiotasoon. Kertakorvauksen kohtuullisena pidettävä määrä voi sen sijaan ylittää yhden vuoden tulon määrän, sillä kertakorvauksen euromäärä määritetään vakuutetun ansiotason ja jäljellä olevien työvuosien perusteella, eli kertakorvaus voi sisältää korvauksen usean vuoden tulojen menetyksestä.

Vakuutusmaksuja ei tarvitse lukea vakuutetun työntekijän palkaksi, jos edunsaajana on yritys.

Yrityksen omistajien vakuutusten verotus

Yrityksen omistajalle otettu vakuutus voi olla saajalleen verovapaa etu vastaavin perustein kuin palkansaajalle otettu samanlainen vakuutus. Yrityksessä tosiasiallisesti työskentelevän omistajan, yhtiömiehen tai hänen läheisensä henki- ja työkyvyttömyysvakuutusturvan on oltava kohtuullinen suhteessa hänen työpanokseensa, jotta vakuutusmaksu olisi yritykselle vähennyskelpoinen meno.

Omistajia tai heidän läheisiään ei tule myöskään suosia verrattuna muihin työntekijöihin. Palkkauksen ja etujen tulee perustua työn tekemiseen elinkeinotoiminnassa, ei omistajuuteen. Ainakin kaikille yrityksessä omistajan tai hänen läheisensä kanssa vastaavaa työtä tekeville, vastaavassa asemassa oleville tai vastaavaa palkkaa saaville työntekijöille tulisi antaa vastaava etu, jotta etu voisi olla verovapaa.

Jos vakuutus otetaan omistajan perheenjäsenelle, joka ei työskentele yrityksessä, kyseessä on aina omistajan saama veronalainen etu.

Tilanteessa, jossa vakuutus ei ole verovapaa etu, vakuutusmaksun määrä on veronalaista palkkatuloa. Jos omistajalle tai hänen perheenjäsenelleen otetun vakuutuksen maksua ei ole käsitelty tällaisessa tilanteessa palkkana, maksun määrä voidaan katsoa vähennyskeltottomaksi peiteltyksi osingonjaoksi tai vähennyskeltottomaksi voitonjaoksi.

Vakuutuskorvausten verotus

Kuolintapauskorvausten verotuskohtelu perustuu voimassa olevaan verolainsäädäntöön ja määräytyy sen mukaan, onko korvauksen saaja vakuutetun lähiomainen vai ei. Vakuutetun lähiomainen voi saada verovapaasti kuolintapauskorvauksia 35 000 euroa. Leskelle verovapaata on puolet hänen saamistaan korvauksista, kuitenkin vähintään 35 000 euroa. Verovapaan määrän ylittävä osa kuuluu perintöverotuksen piiriin. Verotuksessa kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksettavat korvaukset lasketaan yhteen ja tarkastelussa ovat mukana varsinaisten henkivakuutuskorvausten lisäksi myös kaikissa muissa vakuutuksissa olevat kuolintapauskorvaukset. Mikäli kuolintapauskorvaus maksetaan jollekin muulle kuin lähimaiselle, on se kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Lähimaisia ovat puoliso, suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa oleva perillinen, ottolapsi tai tämän rintaperillinen, kasvattilapsi tai puolison lapsi. Avopuoliso rinnastetaan aviopuolisoon, mikäli puoliset asuvat yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aiemmin olleet avioliitossa keskenään. Myös rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan kuolintapauskorvausten verotuksessa aviopuolisoihin.

Kertakorvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä on vakuutetulle verovapaata tuloa. Työkyvyttömyyden johdosta maksettava päiväkorvaus on vakuutetulle veronalaista ansiotuloa.

Yritykselle maksettavat korvaukset ovat veronalaista elinkeinotuloa.

Verotustiedot perustuvat tämän tuoteselosteen painohetkellä voimassa olevaan verolainsäädäntöön. Verolainsäädäntö voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana.

Henkivakuutus

Avainhenkilön menetys vaikuttaa usein välittömästi yrityksen tulokseen, koska avainhenkilön työpanos on yrityksen toiminnan kannalta merkittävää ja uudelleenjärjestelyt ottavat oman aikansa. Lähiomaisille menetys on raskas ja aiheuttaa surun lisäksi mahdollisesti taloudellisia huolia. Henkivakuutus antaa kuolemantapauksessa taloudellista turvaa lähiomaisille, yritykselle ja yhteistyökumppaneille.

Henkivakuutus voidaan ottaa ryhmävakuutuksena tai yksilöllisenä vakuutuksena Vakuutuksesta maksetaan ennalta

sovittu kuolintapauskorvaus edunsaajalle, mikäli vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa.

Kuolintapauskorvausta ei makseta, mikäli vakuutetun kuoleman syynä on ollut itsemurha vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta, vakuutetun osallistuminen ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillinen vaikutus.

Tutustu henkivakuutuksen vakuutusehtoihin huolellisesti.

Ryhmähenkivakuutus

Ryhmähenkivakuutukseen voidaan liittää 18–68 -vuotias henkilö. Vakuutettavia henkilöitä täytyy olla vähintään viisi. Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 70 vuotta.

Mikäli ryhmähenkivakuutuksen haettava vakuutussumma on enintään 100 000 euroa, vakuutetut voidaan liittää vakuutukseen vakuutuksenottajan allekirjoittamalla työkykyisyysilmoituksella. Työkykyisyydellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ole vakuutusta haettaessa sairaslomalla, työkyvyttömyyseläkkeellä, yksilöllisellä varhaiseläkkeellä, kuntoutusrahalla tai -tuella.

Esimerkki ryhmähenkivakuutuksesta:

Kirjapaino on vakuuttanut työntekijänsä ryhmähenkivakuutuksella. Kirjapainossa työskentelee 5 naista, joista kaksi on iältään 30–34 vuotta ja kolme iältään 40–44 vuotta sekä 5 miestä, joista kaksi on iältään 25–29 vuotta ja kolme iältään 35–39 vuotta. Vakuutetuille työntekijöille on valittu 50 000 euron kuolintapauskorvaus henkilöä kohden. Vakuutus maksaa kirjapainolle yhteensä noin 900 euroa vuodessa eli alle 8 euroa henkilöä kohden kuukaudessa. Vakuutusmaksua ei katsota työntekijöiden palkaksi eikä siitä makseta palkan sivukuluja. Vakuutusmaksu on yritykselle kokonaisuudessaan vähennyskelpoinen.

Yksilöllinen henkivakuutus

Yrittäjä voi olla henkilökohtaisena takaajana yrityksen lainoissa. Usein yrityksen velkojen vakuutena on yrittäjän asunto tai muu arvokohde. Kuolintapauskorvalla voidaan varmistaa, etteivät lähiomaiset menetä omaisuuttaan äkillisen kuoleman johdosta.

Yksilöllisen vakuutuksen voi ottaa myös pariturvana, esimerkiksi yrityksessä työskenteleville yrittäjäpuolisille. Pariturvan perusteella maksetaan yksi kuolintapauskorvaus ensimmäisen kuolemantapauksen johdosta, jonka jälkeen vakuutus päättyy.

Yksilöllinen henkivakuutus voidaan myöntää 18–68 -vuotiaalle henkilölle ja se päättyy sen vakuutuskauden lopussa,

jonka aikana vakuutettu tai pariturvassa vanhempi vakuutettu täyttää 70 vuotta.

Esimerkki yksilöllisestä henkivakuutuksesta:

38-vuotiaalla naisyrittäjällä on mies ja kaksi lasta. Hänellä on yrittäjätoimintaan liittyvää velkaa 15 000 euroa ja tämän lisäksi 15 000 euroa asuntolainaa. Yrittäjälle tehdään kaksi kertaa lainapääoman suuruinen henkivakuutus kattamaan perheen tulojen menetystä. 60 000 euron suuruinen henkivakuutus maksaa vuodessa alle 120 euroa eli alle 10 euroa kuukaudessa.

Alenevasummainen henkivakuutus

Yrityksen yksilöllisen henkivakuutuksen voi ottaa myös alenevasummaisena yhden hengen kuolintapauskorvalla, jossa vakuutusturva alenee portaittain viiden vuoden välein siitä vakuutuskaudesta alkaen, jonka aikana vakuutettu täyttää 46 vuotta. Vakuutusturva alenee aina 20 % alkuperäisestä korvausmäärästä.

Alenevasummainen henkivakuutus käy tilanteeseen, jossa vakuutusturvan määrää halutaan alentaa, esimerkiksi vastuulla olevien velkoja mukaillen.

Esimerkki alenevasummaisesta henkivakuutuksesta:

Esimerkkiasiakas on 35-vuotias yrittäjä, joka vakuuttaa itsensä alenevasummaisella henkivakuutuksella. Hänen vakuutusturvansa on vakuutusta ottaessa 100 000 euroa ja se alenee ensimmäisen kerran sen vakuutuskauden alkaessa, jonka aikana hän täyttää 46 vuotta. Vakuutusturva alenee 20 000 euroa.

Työkyvyttömyysvakuutukset

Työkyvyttömyysvakuutuksilla voidaan täydentää työntekijän tai yrittäjän lakisääteistä turvaa, koska lakisääteinen työkyvyttömyysturva määräytyy työntekijän palkan tai yrittäjän työtulon mukaan. Työkyvyttömyysvakuutuksella voidaan varautua joko pysyvään tai ohimenevään työkyvyttömyyteen. Pysyvän työkyvyttömyyden johdosta maksetaan sovittu kertakorvaus, kun taas ohimenevän työkyvyttömyyden johdosta maksetaan sovittu päiväkorvaus.

Vakuutettu katsotaan työkyvyttömäksi, jos hän ei kykene entiseen työhönsä eikä työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Työkyvyttömyysvakuutuksissa

vakuutettua ei kuitenkaan katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hän on oikeutettu alentuneen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen.

Korvausta ei myöskään makseta, jos työkyvyttömyyden syy on ollut esimerkiksi alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai huumausaineen käyttö tai vakuutetun osallistuminen urheiluliiton tai -seuran järjestämään kilpaurheiluun tai sen harjoitteluun.

Tarkemmat korvausehdot ja -rajoitukset on lueteltu vakuutusehdoissa. Tutustu niihin huolellisesti.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta

(kertakorvaus)

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus voidaan ottaa yksilöllisenä vakuutuksena. Vakuutuksesta maksetaan ennalta sovittu korvaus edunsaajalle, mikäli vakuutettu tulee sairauden tai vamman vuoksi pysyvästi työkyvyttömäksi ja pysyvä työkyvyttömyys on jatkunut vähintään kolme kuukautta vakuutusturvan ollessa edelleen voimassa.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää 18–55-vuotiaalle yrittäjälle tai työntekijälle ja vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy myös aina silloin, kun vakuutetulle on aiheutunut vakuutuksen perusteella korvattava pysyvä työkyvyttömyys.

Työkyvyttömyysvakuutus

(päiväraha)

Yksilölliseen vakuutukseen voidaan liittää työkyvyttömyysvakuutus, jonka perusteella voidaan maksaa päiväkorvausta sovittu omavastuuajan jälkeen. Omavastuuajaksi voidaan valita 21, 30, 60 tai 90 päivää. Vakuutuksen perusteella päivärahaa maksetaan yhteensä enintään 365 päivältä.

Työkyvyttömyysvakuutus voidaan myöntää 18–55 -vuotiaalle henkilölle. Työkyvyttömyysvakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy myös silloin, kun päivärahaa on maksettu 365 päivältä.

Esimerkki yksilöllisistä henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksista:

46-vuotias miesyrittäjä ottaa 40 000 euron suuruisen henkivakuutuksen, vakuutuksen pysyvän työkyvyttömyyden varalta ja lisäksi työkyvyttömyysvakuutuksen. Työkyvyttömyysvakuutuksessa on 40 euron päiväkorvaus ja 21 päivän omavastuu aika. Vakuutusmaksut ovat yhteensä noin 830 euroa vuodessa eli noin 69 euroa kuukautta kohden.



Henkilötietojen käsittely OP-Henkivakuutuksessa ja OP Vakuutuksessa

OP-Henkivakuutus Oy ja OP Vakuutus Oy käsittelevät asiakkaidensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamiseksi henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehtivat asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten pitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. OP-Henkivakuutus Oy ja OP Vakuutus Oy käyttävät asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattuun markkinointiin ja etämyyntiin. OP-Henkivakuutus Oy ja OP Vakuutus Oy voivat luovuttaa asiakastietojaan myös OP Ryhmän muille yhtiöille niiden suorittamaa etämyyntiä ja markkinointia varten.

Jos haluatte kieltää tietojen käyttämisen edellä mainittuihin tarkoituksiin, voitte tehdä sen ilmoittamalla siitä suoraan OP-Henkivakuutus Oy:lle tai OP Vakuutus Oy:lle. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin aina oikeus luovuttaa asiakastietoja asiamiehenä toimivalle pankille tai muulle OP Ryhmään kuuluvalla yhtiöllä asiakassuhteen hoitamista varten.

Tiedot asiamiehestä

Vakuutuksesi osalta asiamiehenä toimii:

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutus-edustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta. Vakuutusasiamiesten toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta.

ASIAKASPALVELU

Vakuutus- ja korvausneuvonta

OP-Henkivakuutus Oy
PL 308, 00101 Helsinki
puh. 010 253 6124
op.fi

*Puhelu OP Ryhmän 010-yritysnumeroon maksaa 0,0835 e/puhelu+0,167 e/min, kun soitetaan kotimaan kiinteän verkon lankaliittymästä tai kotimaisesta matkapuhelinliittymästä (hintaa sisältää ALV:n).

Tarkemmat tiedot tämän esitteen vakuutuksista ja niiden toimimisesta sopimuksena saat vakuutusehdoista. Tutustu niihin ennen vakuutuksen ottamista.

OP Vakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1458359-3

OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1030059-2

Yhdessä hyvä tulee.

