

# OP-eläkevakuutuksen ja OP-yrittäjäeläkevakuutuksen vakuutusehdot (ELVAK0319)

Vakuutuksenantajana on OP-Henkivakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö).

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

## 1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan eläkkeeseen ja kuolintapauskorvaukseen.

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

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

Vakuutuksen sisältö määritellään vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa, tuoteselosteissa ja laskuperusteissa sekä hinnastossa. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lain-säädäntöä.

## 2 Edunsaajan määrääminen

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi muuttaa.

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille kuolintapauskorvaus vakuutetun kuoltua kuolemanvaraturvan voimassa ollessa maksetaan. Edunsaajamääräykset ja niiden muutokset on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti.

## 3 Vakuutuksen voimassaolo

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

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

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

Vakuutetun on oltava vakuutuksen voimaan tullessa vähintään 18 vuotta.

Tarjous on allekirjoitettava ennen kuin vakuutettu täyttää 78 vuotta.

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn määräajan.

Vakuutus päättyy

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

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

Määräaikainen eläke päättyy viimeistään vakuutetun täytettäessä 100 vuotta.

## 4 Vakuutusmaksun maksaminen

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

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

## 5 Sijoituskohteet

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

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

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

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

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

Jos vakuutuksenottaja ei ilmoita uutta ohjetta vakuutusyhtiön asettamassa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää tähän sijoituskohteeseen liitettävä osa vakuutussäästöstä ja tähän sijoituskohteeseen vakuutuksenottajan ilmoituksen mukaan liitettävä osa tulevasta vakuutusmaksusta valitsemaansa sijoituspolitiikaltaan vastaavan tyyppiseen tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen. Vakuutuksenottaja voi halutessaan muuttaa sijoituskohteita ja jakosuhdetta koskevia ohjeitaan.

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

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

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

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

## 6 Vakuutussäästö ja sen muutos

Vakuutussäästön arvon kehitys määräytyy vakuutukseen liitettävien vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehityksen perusteella. Sijoituskohteen osuuden kulloisenkin arvon vahvistaa kyseistä sijoituskohdetta hallinnoiva yhtiö. Sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön hallinnointipalkkiot sisältyvät osuuden arvoon.

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

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussäästölle laskuperustekorkoa eikä asiakashyvitystä.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 7 Vakuutusmaksun sijoittaminen sijoituskohteisiin

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

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi sijoituskohteet ja suhteet, joiden mukaisesti vakuutusmaksut niihin jaetaan. Sijoitussuunnitelma ja sen muutokset on ilmoitettava vakuutusyhtiölle kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla.

Sijoitussuunnitelmassa kunkin sijoituskohteen suhteellisen osuuden on oltava vähintään yksi prosentti.

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

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

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

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksua vastaavien osuuksien liittäminen vakuutusmaksuun ei voida toteuttaa muusta vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö siirtää tähän sijoituskohteeseen liitettävän osan vakuutusmaksusta valitsemaansa mahdollisimman vähäriskiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen. Vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä ja vakuutusmaksun siirrosta vakuutuksenottajalle, joka voi halutessaan muuttaa sijoituskohteita ja jakosuhdetta koskevia ohjeitaan.

## 8 Siirto sijoituskohteesta toiseen

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

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

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

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

Jos jonkin siirtoon liittyvän sijoituskohteen osalta siirtoa sijoituskohteesta toiseen ei voida toteuttaa muusta vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöstä valitsemaansa mahdollisimman vähärisikiseen sijoitussidonnaiseen sijoituskohteeseen. Vakuutusyhtiö ilmoittaa esteestä ja vakuutussäästön siirrosta vakuutusnottajalle, joka voi halutessaan muuttaa sijoituskohteita ja jakosuhdetta koskevia ohjeitaan.

## 9 Vakuustiliote

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

Edellä mainitut asiakirjat lähetetään vakuutusyhtiön tiedossa olevaan vakuutusnottajan/vakuutetun osoitteeseen tai vastaavat tiedot toimitetaan vakuutusnottajalle/vakuutetulle muulla vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovitulla tavalla.

## 10 Eläke aika

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

Eläke aika on vähintään 10 vuotta.

## 11 Eläketurvan muuttaminen

Ennen eläkeajan alkamista vakuutusnottajalla on oikeus kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle muuttaa eläkeaikaa seuraavin rajoituksin:

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

## 12 Vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeajan alkamista

Ennen eläkeajan alkamista vakuutusnottaja voi nostaa vakuutussäästön tai osan siitä vain seuraavissa tilanteissa:

yksityishenkilön ottamassa vakuutuksessa, jos

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

Em. seikkojen lisäksi vakuutussäästön nostoon on oltava vakuutetun suostumus.

yrityksen ottamassa vakuutuksessa, jos

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

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

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

Eläkeaikana vakuutusnottaja tai vakuutettu eivät voi irtisanoa vakuutusta.

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

## 13 Eläkkeen hakeminen

Eläkkeen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava vakuutetun virkatodistus ja maksuyhteystiedot.

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

## 14 Kuolintapauskorvauksen hakeminen

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

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

## 15 Osuuksien lukumäärä ja arvo etuuksia maksettaessa

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

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

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

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

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

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

## 16 Etuuksien maksaminen

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

Vakuutusyhtiö alkaa maksaa eläkettä, maksaa vakuutussäästön tai sen osan taikka kuolintapauskorvauksen viimeistään kuukauden kuluttua kohdassa 12, 13 tai 14 mainittujen selvitysten saamisesta.

Vakuutusyhtiöstä johtuvasta syystä viivästyneelle suoritukselle maksetaan korkoa korkolain mukaan.

## 17 Eläkkeen määrä

Eläkkeen määrää tarkistetaan eläkeajan alkaessa ja sen jälkeen sovitun maksutavan edellyttämien määräajoin niin, että se vastaa kertynyttä ja kulloinkin jäljellä olevaa vakuutussäästöä ja sovitun eläkesuunnitelman mukaista eläkeaikaa.

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

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

Jos vakuutus sopimuksen mukaan määräytyvä eläke on eläkkeen alkaessa pienempi kuin vakuutus yhtiön hinnastossa määritelty pienin kuukausi eläke, vakuutus yhtiöllä on oikeus maksaa eläke vuosittain kertasuorituksina.

## 18 Eläkevakuutukseen perustuvan oikeuden luovutus ja panttaus

Yksityishenkilön ottamaan eläkevakuutukseen perustuvaa oikeutta ei luovuteta eikä pantata.

## 19 Vakuutuksenottajan oikeus siirtää eläkevakuutuksen takaisinostoarvo

Vakuutuksenottajalla on ehtojen kohdassa 12 määritellyistä erityisistä nostoperusteista riippumatta ennen eläkeajan alkamista oikeus kirjallisesti irtisanoa eläkevakuutus ja saada vakuutuksen takaisinostoarvo siirrettyksi ottamaansa vähennykelpoisuuden edellytykset täyttävään toiseen eläkevakuutukseen tai yksityishenkilön ottamassa eläkevakuutuksessa myös sidotusta pitkäaikais säästämisestä annetun lain mukaiselle säästämis tilille. Tämä oikeus edellyttää, että takaisinostoarvo siirretään suoraan mainitun sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle.

Vakuutus yhtiö siirtää takaisinostoarvon 30 päivän kuluessa vakuutuksen irtisanomista ja takaisinostoarvon siirtoa koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.

Vakuutuksen takaisinostoarvoa siirrettäessä vakuutus sopimukseen liitettyinä olleiden vakuutussäästöä vastaavien kunkin sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien lukumäärä on vakuutuksen irtisanomis-/siirtoilmoituksen saapumispäivän mukainen ja osuuksien arvot määräytyvät vakuutus yhtiön lunastuksessa sijoituskohteiden osuuksia vakuutuksen takaisinostoarvoa siirrettäessä irtisanomis-/siirtoilmoituksen käsittelyajankohdan mukaan.

Edellä mainittu siirto-oikeus koskee vain kuolemanvaraturvalla vakuutettua osaa vakuutussäästöä.

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

## 20 Vakuutetun oikeus vapaakirjaan yrityksen ottamassa vakuutuksessa

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

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

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

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

## 21 Korvusoikeuden vanheneminen

Vakuutus sopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutus yhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvaushakemus on tehtävä vakuutus yhtiölle joka tapauksessa kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta tai vakuutuksen erääntymisestä. Jos korvaushakemusta ei esitetä vakuutus yhtiölle määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## 22 Sopimusehtojen muuttaminen

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

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

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

## 23 Hinnaston muuttaminen

Vakuutus yhtiöllä on oikeus muuttaa hinnastossa mainittuja toimenpidekuluja. Muutokset tulevat voimaan, kun on kulunut kuukausi siitä, kun vakuutus yhtiö on lähettänyt ilmoituksen muutoksista asiakkaalle.

## 24 Erityisiä määräyksiä

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

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

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

Vakuutus yhtiöllä on oikeus profilointiin suorittaessaan vakuutus yhtiö laissa ja muussa sääntelyssä määritellyjä riskienhallinnallisia tehtäviä.

## 25 Muutoksenhaku

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

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

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