

Företagets frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringar

Produktguide från 1.1.2021



Pohjola Försäkring



Företagets frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringar

Med de frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringarna för företag kan man försäkra företagaren, nyckelpersoner i företaget eller personalen.

1

Trygga dina närmaste och din utkomst

De frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringarna kompletterar det lagstadgade socialskyddet för företagare och tryggar företagarens och hans närståendes utkomst i händelse av dödsfall eller arbetsoförmåga. Med en korrekt dimensionerad livförsäkring kan familjens levnadsstandard bibehållas på samma nivå som före den försäkrades frånfälle. Invaliditetsförsäkringen ersätter företagaren inkomstbortfall som förorsakas av arbetsoförmåga.

2

Tryggar kontinuiteten i företagets verksamhet

Med liv- och invaliditetsförsäkringar kan man också hantera ekonomiska risker som anknyter till företagets personal och nyckelpersoner. En företagares eller en i nyckelposition verksam arbetstagares arbetsinsats är ofta så viktig, att redan en kort frånvaro orsakar företaget betydande kostnader. Företagaren kan ha eget kapital eller personlig förmögenhet som säkerhet för företagets lån, och det är skäl att skydda sådana medel.

3

Liv- och invaliditetsförsäkring som personalförmån

En frivillig liv- och invaliditetsförsäkring som företaget tecknar för sin personal ger arbetstagaren ekonomiskt skydd och är en värdefull personalförmån. En kunnig och engagerad personal är en av företagets viktigaste tillgångar. Omsorg om personalen bidrar till en positiv arbetsgivarimage och förbättrar företagets position i konkurrensen om yrkesskicklig personal.

Den här produktguiden beskriver livförsäkringar för företag och invaliditetsförsäkringar i händelse av bestående eller övergående arbetsoförmåga.

Försäkringstagare är det företag eller den sammanlutning som har ingått ett avtal med OP-Livförsäkrings Ab och/eller Pohjola Försäkring Ab.

Med försäkrad avses företagaren eller den person anställd av företaget i händelse av vars arbetsoförmåga eller frånfälle försäkringen har tecknats.

Förmånstagare är den till vilken försäkringsersättningen betalas. Förmånstagaren kan vara antingen en fysisk person eller ett företag.

Mer detaljerade uppgifter om försäkringarna finns i försäkringsvillkoren. Läs igenom villkoren noggrant. Försäkringsvillkoren finns på op.fi/villkor.

Livförsäkring

Ur en livförsäkring betalas en på förhand avtalad ersättning till de i försäkringen specificerade förmånstagarna, om den försäkrade avlider medan försäkringen är i kraft. I försäkringen ingår ett indexvillkor utifrån vilket ersättningsbeloppet och premien årligen justeras med förändringen i levnadskostnadsindex. Livförsäkringen kan beviljas företagare, arbetstagare eller nyckelpersoner i åldern 18–68 år. Den individuella livförsäkringen för företag upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod, då den försäkrade, eller i ett parskydd den äldre av de försäkrade, fyller 70 år. Grupplivförsäkringen för företag upphör för en enskild försäkrad senast den första dagen i den månad som följer närmast efter den månad då den försäkrade fyllt 70 år.

I försäkringsvillkoren beskrivs i detalj de begränsningar som an knyter till livförsäkringen och de situationer i vilka ersättning inte kan betalas ur försäkringen. Livförsäkringen ersätter inte, om orsaken till dödsfallet är ett självmord som har begåtts inom ett år från det att försäkringen börjat löpa. Läs noggrant igenom försäkringsvillkoren.

Individuell livförsäkring för företag

Livförsäkringen kan tecknas som

- individuellt skydd för en person
- parskydd för två personer

Invaliditetsförsäkring

En invaliditetsförsäkring kan tecknas i händelse av både övergående och bestående arbetsförmåga. Invaliditetsförsäkringarna kan beviljas som individuella försäkringar till företagare eller arbetstagare i åldern 18–55 år och de upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 60 år. I försäkringen ingår ett indexvillkor utifrån vilket ersättningsbeloppet och premien årligen justeras med förändringen i levnadskostnadsindex.

Ersättning betalas inte ur försäkringarna i händelse av övergående eller bestående arbetsförmåga, om arbetsförmågan har förorsakats av missbruk av alkohol eller läkemedel eller annat rusmedel. Ersättning betalas inte heller, om orsaken till arbetsförmågan är att den försäkrade har deltagit i av ett idrottsförbund eller en idrottsförening anordnad tävlingsidrott eller träning för sådan. Ur försäkringsvillkoren framgår också de andra begränsningarna som gäller utbetalning av ersättning för arbetsförmåga. Läs noggrant igenom försäkringsvillkoren.

Parskydd är en gemensam livförsäkring för två personer, och ersättningsbeloppet betalas ut då någondera av de försäkrade dör. Efter detta upphör försäkringen. Om båda försäkrade avlider samtidigt, betalas hälften av ersättningsbeloppet ut till förmånstagarna för de båda försäkrade. Parskydd lämpar sig exempelvis för ett företagarpär som arbetar i samma företag.

Ersättningsbeloppet i en livförsäkring kan vara fast eller sjunkande. Ett fast ersättningsbelopp förblir oförändrat under försäkringens hela giltighetstid. Ett sjunkande ersättningsbelopp minskar stegvis vart femte år räknat från den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 46 år. Ersättningsbeloppet minskar alltid med 20 % av det ursprungliga ersättningsbeloppet.

Grupplivförsäkring för företag

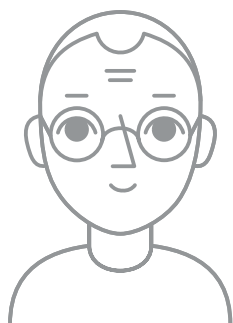
En grupplivförsäkring för företag kan tecknas för minst fem försäkrade. Företaget kan teckna grupplivförsäkring med ett fast ersättningsbelopp, som det själv kan välja. Med grupplivförsäkringen kan företaget försäkra exempelvis de anställda eller nyckelpersonerna i företaget.

Försäkring i händelse av övergående arbetsförmåga

Dagpenningersättningens storlek och självrisktiden avtalas då försäkringsavtalet ingås. Ur försäkringen för övergående arbetsförmåga betalas dagpenning för de dagar som överskrider självrisktiden, om den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av sjukdom eller skada. Under hela försäkringstiden betalas ersättning för arbetsförmåga för högst 365 dagar. Då dagpenning har betalats för det maximala antalet dagar, upphör försäkringen.

Försäkring i händelse av bestående arbetsförmåga

Ur försäkringen i händelse av bestående arbetsförmåga betalas en på förhand avtalad engångsersättning, om den försäkrade på grund av sjukdom eller kroppsskada har blivit varaktigt oförmögen till arbete och denna bestående arbetsförmåga har varat i minst tre månader medan försäkringsskyddet fortfarande är i kraft. Den försäkrade anses vara bestående arbetsförmögen om hen inte kan utföra sitt tidigare arbete och inte heller något annat sådant arbete som med hänsyn till hens ålder och yrkeskunskap bör anses vara lämpligt och trygga en skälig utkomst för hen.



Exempel på individuell liv- och invaliditetsförsäkring för företagare

En 40-årig företagare har make och två barn i skolåldern. Hens årsinkomst som företagare är 40 000 euro. Hen har en skuld på 50 000 euro i anslutning till sin företagareverksamhet och dessutom ett bolån på 30 000 euro.

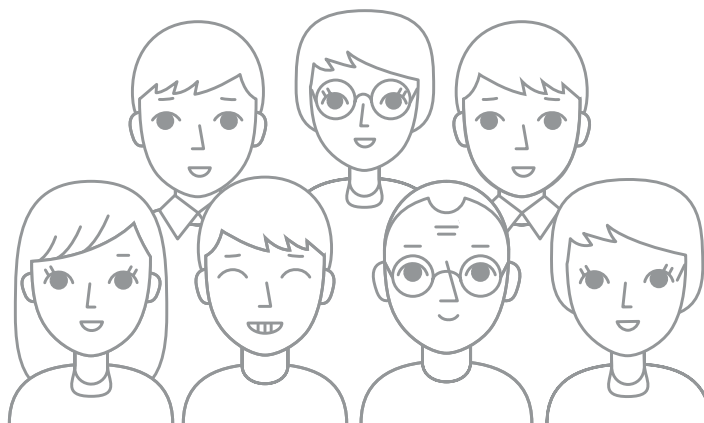
Företagaren tecknar en liv- och en invaliditetsförsäkring för att trygga sin och sin familjs utkomst. Ersättningsbeloppet i livförsäkringen och försäkringen i händelse av bestående arbetsförmåga är 200 000 euro, dvs. försäkringarna är dimensionerade så, att de täcker företagarens lån, förvärvsinkomsten för två år samt 20 000 euro till vardera barnet. I försäkringen i händelse av övergående arbetsförmåga är dagersättningen 110 euro och självrisktiden 21 dagar, dagpenningen är alltså dimensionerad så, att den täcker inkomstbortfallet för sjukledigheten.

Exempel på en grupplivförsäkring

Företaget tecknar en grupplivförsäkring för hela sin personal på 7 personer.

Ersättningsbeloppet i försäkringen är 100 000 euro för varje arbetstagare, och förmånstagare till ersättningarna är de försäkrades anhöriga.

Försäkringen är en värdefull personalförmån, som engagerar arbetstagarna och ger företaget en bättre möjlighet att konkurrera om yrkeskunniga arbetstagare.



Viktiga upplysningar om försäkringen

Parterna i ett försäkringsavtal

Liv- och invaliditetsförsäkringar för företag är avtal, där avtalsparterna är försäkringsbolaget och företaget eller sammanslutningen som ansöker om försäkring.

Livförsäkringarna beviljas av OP-Livförsäkrings Ab och invaliditetsförsäkringarna av Pohjola Försäkring Ab.

Försäkringstagaren har bestämmanderätt gällande försäkringen och de ändringar som under försäkringstiden görs i den. OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring Ab ingår försäkringsavtal med finländska företag. I försäkringsavtalet avtalar man om vem som skall försäkras och vem eller vilka som är förmånstagare.

Berättelsen som ger uppgifter om OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på webbplatsen op.fi. Årligen fattas beslut om utdelning av livförsäkringens tilläggsförmåner. Tilläggsförmåner delas ut enligt skälighetsprincipen.

Den försäkrades hälsotillstånd kan inverka på försäkringen

För att försäkringsskyddet för den försäkrade i såväl grupplivförsäkringar som individuella liv- och invaliditetsförsäkringar ska kunna beviljas och träda i kraft, förutsätts att den försäkrade lämnar uppgifter om sin hälsa. Den försäkrade kan fylla i en hälsodeklaration elektroniskt i tjänsten op.fi.

Vid en individuell försäkring kan premien i vissa situationer höjas eller försäkringen vägras helt på grund av den försäkrades hälsotillstånd. I fråga om invaliditetsförsäkringar kan man dessutom för en viss tid eller permanent fastställa ett begränsande villkor, som innebär att fallen som nämns i villkoret inte omfattas av försäkringens ersättningsområde. Vid grupplivförsäkringar kan den försäkrades hälsotillstånd förhindra att den försäkrade ansluts till försäkringsavtalet.

Försäkringsskyddets ikraftträdande

Ett villkor för att försäkringen skall träda i kraft är att försäkringsbolaget godkänner försäkringsansökan. Försäkringsskyddet i en individuell försäkring börjar gälla när försäkringstagaren till försäkringsbolaget har överlämnat eller sänt en skriftlig försäkringsansökan som försäkringsbolaget godkänner. En grupplivförsäkring åter börjar gälla den första dagen i den månad som följer närmast efter månaden då en skriftlig försäkringsansökan som försäkringsbolaget godkänner inlämnades till försäkringsbolaget.

Försäkringens giltighetstid och premie

Försäkringsperioden för liv- och invaliditetsförsäkringar är ett år. När försäkringsperioden har gått ut, fortsätter försäkringen ett år i sänder, om inte försäkringen sägs upp i enlighet med försäkringsvillkoren. Försäkringsskyddet för en enskild försäkrad upphör också då den försäkrade uppnår en i försäkringen angiven ålder eller avlider, eller det i försäkringsavtalet överenskomna maximiersättningsbeloppet har utbetalats.

Premien för den individuella liv- och invaliditetsförsäkringen debiteras på det sätt som avtalats vid ingåendet av försäkringsavtalet, antingen i en eller flera poster. Vid betalning i flera poster höjs premien procentuellt.

Försäkringsskyddet för en person som är försäkrad med en grupplivförsäkring upphör den första dagen i den månad som följer på den månad under vilken försäkringstagaren meddelade försäkringsbolaget att försäkringsskyddet upphör.

Premien för grupplivförsäkringen debiteras i en post vid ingången av försäkringsperioden. Om det sker förändringar i den försäkrade gruppen under försäkringsperioden, beaktas förändringarna i premien och premien justeras vid slutet av försäkringsperioden.

Försäkringens premiesättningsfaktorer

Premien för försäkringen påverkas av försäkringsskyddet som valts, dvs. vilka av de följande skydden som företaget har valt:

- individuell livförsäkring (individuellt skydd eller parskydd)
- grupplivförsäkring
- försäkring i händelse av övergående arbetsförmåga (dagersättning)
- försäkring i händelse av bestående arbetsförmåga (engångsersättning)

Premierna för samtliga ovan nämnda försäkringar påverkas av den försäkrades

- ålder
- kön
- det valda ersättningsbeloppet.

Den försäkrades födelseår påverkar också premien för livförsäkringen. Premien för invaliditetsförsäkringen i händelse av övergående arbetsförmåga påverkas också av självriskens som valts.

Ansökan om försäkringsersättning

Ersättningsansökan och anvisningar för att söka ersättning hittar du på webbsidan vahinkoapu.pohjola.fi/sv. Utom ersättningsansökan ska den sökande också lämna de nödvändiga handlingarna till försäkringsbolaget.

Beskattningen av försäkringar

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på den skattelagstiftning som var gällande då den här produktguiden trädde i kraft. Kontrollera alltid den gällande skattelagstiftningen med skattemyndigheten. Skattelagstiftningen och beskattningspraxis kan ändras under försäkringens giltighetstid. Beskattningen är inte en del av försäkringsavtalet.

Beskattning av försäkringspremier, om företaget är förmånstagare till försäkringen

Premierna för livförsäkringar är avdragsgilla endast för aktiebolag och andelslag. Härvid förutsätts också att den försäkrades arbetsinsats har avsevärd betydelse för företaget och att försäkringsskyddet motsvarar värdet av den försäkrade personens arbetsinsats för arbetsgivaren. Försäkringsbeloppet får inte överstiga det inkomstbortfall som den försäkrades frångående sannolikt skulle orsaka företaget. I övrigt är livförsäkringspremier inte avdragsgilla utgifter för företaget.

Invalidförsäkringspremierna är avdragsgilla utgifter för företaget. Premierna behöver inte anses vara lön för den försäkrade arbetstagaren, om företaget är förmånstagare.

Beskattningen av försäkringspremier, om någon annan än företaget, exempelvis den försäkrade eller en nära anhörig till den försäkrade, är förmånstagare till försäkringen

Premierna för liv- och invalidförsäkringar är i regel avdragsgilla utgifter för företaget.

Premien för en livförsäkring har i skattepraxis sedan vanligt betraktats som den försäkrade arbetstagarens skattefria förmån. Detta förutsätter ändå att ersättningen är rimlig i förhållande till den försäkrades sedvanliga förtjänstnivå och att den försäkrade inte har fått försäkringsförmånen i stället för en beskattningsbar förmån.

Premien för invaliditetsförsäkringen är en skattefri förmån för den försäkrade arbetstagaren, om ersättningarna för arbetsinkomst som betalas ur försäkringen inte överskrider den försäkrades normala inkomstnivå som anställd hos arbetsgivaren som tecknat försäkringen. En engångsersättning kan vara ersättning för inkomstbortfall under flera år.

Med de frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringar som ett företag tecknar, kan man försäkra personer som arbetar i företaget. Ägare, delägare eller deras närstående får inte gynnas jämfört med andra arbetstagare. Lönerna och förmånerna ska basera sig på utförande av arbete i näringsverksamheten, inte på ägande.

Beskattning av försäkringsersättningar

FÖRSÄKRING	FÖRMÅNSTAGARE	BESKATTNING
Livförsäkring	Nära anhöriga Vid beskattningen anses som nära anhöriga: – äkta make eller maka, barn, barnbarn, föräldrar, makens/ makans barn – sambon, om dessa bor i ett gemensamt hushåll och om de har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra – en registrerad partner	Arvsskatt
	Annan än nära anhörig	Kapitalinkomstskatt
	Företag	Inkomstskatt av näringsverksamhet
Försäkring för bestående arbetsförmåga	Försäkrad	Ingen skatt
	Företag	Inkomstskatt av näringsverksamhet
Försäkring för övergående arbetsförmåga	Försäkrad	Förvärvsinkomstskatt
	Företag	Inkomstskatt av näringsverksamhet

Ansökan om ändring

Om du är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess representants verksamhet i övrigt, kontakta först försäkringsbolaget för att reda ut ärendet och sänd en eventuell kompletterande redogörelse.

Om du fortfarande är missnöjd med beslutet, kan du skriftligen hänskjuta ärendet till OP Gruppens interna kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på webbplatsen op.fi/kundombudsmannen. Kundombudsmannens handläggning är oavhängig av den tidigare besluts-handläggningen och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen
Gebhardsplatsen 1
00013 OP
asiakasiamies@op.fi

I stället för kundombudsmannen eller om du inte är nöjd med kundombudsmannens beslut kan du kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). FINE ger kunder avgiftsfritt opartiska råd och handledning. Försäkrings- och finansrådgivningen FINE och Försäkringsnämnden ger också rekommendationer till avgörande i tvistemål. FINE behandlar inte en tvist som är under behandling eller har behandlats hos konsumenttvistenämnden eller en domstol.

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE
Porkalagatan 1
00180 Helsingfors
telefon (09) 685 0120
www.fine.fi

Lättast går det att göra ett ärende anhängigt med den elektroniska kontaktblanketten på webbplatsen <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

I enlighet med de anvisningar för ansökan om ändring som bifogats försäkringsbolagets beslut i ett ärende kan beslutet också hänskjutas till Helsingfors tingsrätt, eller då sakägaren är en konsument till tingsrätten på dennes hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att sakägaren har fått del av försäkringsbolagets beslut.

Behandling av personuppgifter

OP behandlar kundernas personuppgifter enligt gällande författningar och enligt dataskyddsklausulen och -beskrivningen samt utnyttjar också automatiskt beslutsfattande. Uppsägning av en försäkring på grund av försummelse av betalning kan ske automatiskt. Vi rekommenderar att du läser dataskyddsklausulen och -beskrivningen, där vi berättar mer detaljerat om behandlingen av personuppgifter. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen får du i anslagsbankerna eller genom tjänsten op.fi/dataskydd.

Försäljningsprovisioner för försäkringar

OP-Livförsäkrings Ab betalar till ombud en procentuell provision som baserar sig på premier.

Pohjola Försäkring Ab betalar en fast provision som baserar sig på en procentuell andel av premien eller på antalet försäkringar. På provisionen och dess storlek inverkar försäkringsprodukten och försäljningskanalen. Provisionen betalas till ombudet eller den anställda på försäkringsbolaget.

Kundtjänst

Försäkrings- och ersättningsrådgivning
OP-Livförsäkrings Ab
PB 308, 00101 Helsingfors
tfn 010 253 6124
op.fi

OP kan spara uppgifter som gäller en kunds ärenden och transaktioner samt spela in telefonsamtal. Upptagningar och inspelningar kan användas för syften som beskrivits i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen.

Samtal till OP Gruppens 010-företagsnummer kostar 0,0835 euro/samtal +0,167 euro/minut från inhemska fasta abonnemang eller mobilabonnemang (moms ingår i priset).

Uppgifter om ombudet

OP-Livförsäkrings och Pohjola Försäkrings ombud som representerar din försäkring har registrerats i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Försäkringsombudens verksamhet övervakas av Finansinspektionen. Den som är missnöjd med ombudets verksamhet kan vända sig till samma instanser som vid ansökan om ändring för försäkringsbolagets del. Ett ombud ger inte en personlig rekommendation om en försäkring. Ett ombud säljer inte andra försäkringsbolags än av OP-Livförsäkrings Ab beviljade risklivförsäkringar för företagskunder som tecknats för dödsfall till följd av sjukdom eller olycksfall och av Pohjola Försäkring Ab beviljade invaliditetsförsäkringar för företagskunder som tecknats för arbetsoförmåga till följd av sjukdom eller olycksfall.

OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring är av OP Gruppen helägda försäkringsbolag. OP-Livförsäkrings Ab, Pohjola Försäkrings eller ombudets innehav av varandras röstetal eller kapital överstiger inte 10 %.

Uppgifter om ombudet

OP-Livförsäkrings Ab:s och Pohjola Försäkrings
ombud och representant för din försäkring är
(namn, kontaktinformation och affärsställets besöksadress):

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3
OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: försäkringsverksamhet
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi