

Företagets frivilliga
liv- och invaliditets-
försäkringar

Liv- och invaliditetsförsäkringar – verktyg för personalpolitiken

Liv- och invaliditetsförsäkringar hör till en modern personalpolitik och lämpar sig för försäkring av företagaren själv, vissa nyckelpersoner, bestämda personalgrupper eller hela personalen. Försäkringarna kompletterar det lagstadgade skyddet och hjälper de försäkrade, de försäkrades nära anhöriga samt företaget att klara av krissituationer i livet.



Fördelar för företaget

Liv- och invaliditetsförsäkringar

- motiverar nyckelpersoner på ett kostnadseffektivt sätt
- ökar företagets förmåga att konkurrera om yrkeskunnig personal
- ger bättre företagsprofil
- minskar ekonomiska risker i anslutning till personalen
- tryggar företagsverksamhetens kontinuitet vid förändringar
- fungerar som tilläggsäkerhet för företagslån
- är en skattemässigt förmånlig lösning. Premierna är i regel avdragbara i företagets beskattning
- företaget beslutar om försäkringsskydd och antal försäkrade enligt sina behov.

Hur trygga familjens levnadsstandard, om något oväntat inträffar?

En tillräcklig livförsäkring gör det möjligt att bevara levnadsstandarden för den försäkrades nära anhöriga på samma nivå som före dödsfallet. Man brukar komma ihåg att försäkra sin egendom, men det är få som tänker på att försäkra sig själv tillräckligt. En tumregel är att livförsäkringsskyddet ska täcka två års nettoinkomster utöver de skulder som man bär ansvar för.

Om en företagare eller en anställd är varaktigt arbetsoförmögen leder det också till ekonomiska kostnader. Det är skäl att minnas att den arbetsolycksfallsförsäkringen i anslutning till en anställning inte täcker arbetsoförmåga som beror på sjukdom. En företagare blir dessutom ofta helt och hållet utan lagstadgat skydd. En företagares eller anställds arbetsinsats är ofta så viktig, att även en kort frånvaro orsakar företaget betydande kostnader.

Förmåner för företagaren eller företagets anställda och deras anhöriga

Liv- och invaliditetsförsäkringar

- kompletterar det grundskydd som de lagstadgade försäkringarna ger den anställda
- förbättrar företagarens lagstadgade skydd
- ger de försäkrade eller deras nära anhöriga skydd i händelse av dödsfall eller arbetsoförmåga
- tryggar tillsammans med andra försäkringar levnadsstandarden för familjen
- tryggar företagarens personliga egendom, om den utgör säkerhet för företagslån
- minskar den försäkrades behov av ett individuellt försäkringsskydd.

Hur trygga företagsverksamhetens kontinuitet i en krissituation?

Med liv- och invaliditetsförsäkringar kan ett företag bereda sig på de ekonomiska förluster som förlusten av en nyckelpersons arbetsinsats leder till. Med hjälp av försäkringar har företaget kontroll över ekonomiska risker som hänför sig till personalen. Det gäller att inte heller glömma företagarens kapitalrisker och bevarandet av personlig egendom, om den utgör säkerhet för företagslån.

Hur engagera värdefulla nyckelpersoner och upprätthålla en positiv företagsprofil?

En kunnig och yrkesskicklig personal är en av företagets viktigaste tillgångar. Det är därför skäl att sköta om personalen, vilket samtidigt ger omvärlden en bild av att företaget bryr sig om och hyser omsorg om sina anställda. Lönen är inte det enda medlet för motivering och företagen måste söka nya sätt för att belöna och engagera sin personal. Liv- och invaliditetsförsäkringar är en kostnadseffektiv lösning som också ökar företagets möjligheter att konkurrera om yrkeskunnig personal.

Frivilliga liv- och invaliditetsförsäkringar

Företagets individuella liv- och invaliditetsförsäkringar lämpar sig för försäkrande av företagarens eller en i företaget anställd enskild nyckelpersons personrisker. Försäkringsskyddet i de individuella försäkringarna skraddarsys individuellt för varje försäkrad.

En livförsäkring kan också tecknas som en gruppförsäkring. I så fall kan hela personalen eller en viss grupp av anställda anslutas till försäkringsskyddet. I en gruppförsäkring ska antalet försäkrade vara minst fem.

Grupplivförsäkringarna lämpar sig för företag som vill ge hela personalen eller en specifik grupp anställda ökad trygghet i händelse av ekonomiska risker till följd av dödsfall.

Vilka är parterna i försäkringsavtalet?

Liv- och invaliditetsförsäkringar för företag är avtal, där avtalsparterna är försäkringsbolaget och det företag som ansöker om försäkring. Livförsäkringarna beviljas av OP-Livförsäkrings Ab och invaliditetsförsäkringar av Pohjola Försäkring Ab.

Försäkringstagaren i försäkringsavtalet är det företag eller den sammanslutning som har ingått ett avtal med OP-Livförsäkrings Ab och/eller 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 ska försäkras och vem eller vilka som är förmånstagare. Den försäkrade är en person eller en företagare som är anställd hos företaget. Förmånstagare till ersättningarna är vanligen den försäkrade eller den försäkrades nära anhöriga. Försäkringstagaren väljer vem som skall vara förmånstagare, men denna rätt kan också ges till den försäkrade. Till förmånstagare till dödsfallsersättningen förordnas vanligen personer ur den försäkrades närmaste krets enligt försäkringstagarens önskemål, men i vissa fall vill försäkringstagaren att företaget ska vara förmånstagare. Ett företag förordnas sällan till förmånstagare när det är fråga om invaliditetsförsäkringar.

Hur träder försäkringsskyddet i kraft?

En grupplivförsäkring börjar gälla från den första dagen i den månad som följer efter den månad under vilken en skriftlig försäkringsansökan har lämnats till försäkringsbolaget. Ett villkor för att försäkringen skall träda i kraft är att försäkringsbolaget godkänner ansökan. För att försäkringsskyddet för en enskild försäkrad ska träda i kraft krävs att uppgifter lämnas om den

försäkrades hälsotillstånd och att försäkringen beviljas på basis av dessa uppgifter. Om försäkringstagaren senare meddelar försäkringsbolaget att en ny person ska anslutas till den beviljade försäkringen träder försäkringsskyddet för den nyanslutna försäkrade i kraft från början av den månad som följer efter den månad då den nya personen anmäldes till försäkringen under förutsättning att personen ifråga kan beviljas försäkringsskydd.

Försäkringsskyddet i en individuell försäkring börjar gälla när försäkringstagaren till försäkringsbolaget har överlämnat eller sånt en skriftlig försäkringsansökan som försäkringsbolaget godkänner. För att försäkringsskyddet ska träda i kraft krävs att uppgifter lämnas om den försäkrades hälsotillstånd och att försäkringen beviljas på basis av dessa uppgifter.

Den försäkrades hälsotillstånd kan inverka på beviljandet av försäkring eller på försäkringsavtalets innehåll

Den försäkrade ska fylla i och underteckna en hälsodeklaration både vid grupplivförsäkringar och individuella liv- och invaliditetsförsäkringar.

En individuell hälsodeklaration för varje försäkrad behövs dock inte för en grupplivförsäkring om försäkringsbeloppet är högst 100 000 euro. I dessa fall kan de försäkrade fogas till försäkringen med ett intyg om arbetsförhet undertecknat av försäkringstagaren. Med att vara arbetsför avses att den försäkrade vid ansökan om försäkring inte är sjukskriven, på invalidpension, individuell förtidspension, får rehabiliteringspenning eller rehabiliteringsstöd.

Vid en individuell försäkring kan försäkringen i vissa fall beviljas med förhöjd premie p.g.a. den försäkrades hälsotillstånd eller vägras helt. Vid invaliditetsförsäkringar kan också ett begränsande villkor fogas till försäkringen. I sådana fall lämnas de händelser som nämns i det begränsande villkoret bort ur försäkringens ersättningsområde. Ett begränsande villkor kan antingen gälla för en viss tid eller vara bestående.

Vid grupplivförsäkringar kan den försäkrades hälsotillstånd (t.ex. en allvarlig sjukdom) förhindra att den försäkrade ansluts till försäkringsavtalet.

Om de uppgifter som lämnats i försäkringsansökan är felaktiga eller bristfälliga kan försäkringsbolaget ändra försäkringsvillkoren i efterskott eller säga upp avtalet. En ändring av avtalsvillkoren kan till exempel innebära att ett begränsande villkor fogas till försäkringen i det fall att hälsodeklarationen är felaktig och detta framgår senare.

Försäkringens giltighetstid och betalning av premien

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. Den försäkrades försäkringsskydd upphör när försäkringsavtalet upphör på grund av uppsägning. Försäkringsskyddet för en enskild försäkrad upphör också när den försäkrade uppnår en bestämd ålder eller det i försäkringsavtalet överenskomna maximiersättningsbeloppet har utbetalats, eller när den försäkrade avlider. Inom de olika försäkringsgrenarna kan den ålder då försäkringarna upphör variera.

Försäkringsskyddet för en person som är försäkrad med en grupplivförsäkring upphör dessutom den första dagen i den månad som följer på den månad under vilken försäkringstagaren meddelade försäkringsbolaget att den försäkrade inte längre hör till den grupp av personer som avtalet gäller.

Grupplivförsäkringspremien debiteras i en post vid ingången av försäkringsperioden. Om det sker förändringar i den försäkrade gruppen under försäkringsperioden, beaktas förändringarna i premien genom att premien rättas i slutet av försäkringsperioden.

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.

Liv- och invaliditetsförsäkringarna för företag gäller under arbetstid och fritid överallt i världen.

Försäkringens premiesättningsfaktorer

Premien för den individuella liv- och invaliditetsförsäkringen och grupplivförsäkringen bestäms utgående från det försäkringsskydd som valts, den försäkrades (vid gruppförsäkringar de försäkrades) ålder, kön och födelseår samt ersättningsbeloppet i enlighet med de beräkningsgrunder som tillämpas på försäkringen. Premien för en grupplivförsäkring påverkas även av antalet personer i gruppen. Försäkringsskyddet och premien kan justeras årligen med en höjning som motsvarar förändringen i levnadskostnadsindexet.

I tabellen nedan har specificerats faktorer som inverkar på premien, både när du tecknar en försäkring och under försäkringens giltighetstid.

Premiesättningsfaktorer

Livförsäkring

- den försäkrades ålder
- den försäkrades födelseår
- den försäkrades kön
- ersättningsbelopp som valts
- individuell eller grupplivförsäkring
- Individuellt skydd eller parskydd
- fast eller sjunkande ersättningsbelopp

Försäkring i händelse av bestående arbetsförmåga, engångsersättning

- den försäkrades ålder
- den försäkrades kön
- ersättningsbelopp som valts

Invaliditetsförsäkring, dag ersättning

- den försäkrades ålder
- den försäkrades kön
- ersättningsbelopp som valts
- självrisk som valts



Premierna och försäkringsersättningarna i beskattningen

Avdrag av premier i beskattningen

Premierna för ett företags liv- och invaliditetsförsäkringar är i allmänhet avdragsgilla kostnader för företaget.

Om företaget emellertid står som förmånstagare till livförsäkringen, är premierna endast för företag i aktiebolagsform avdragsgilla kostnader, förutsatt att den försäkrades arbetsinsats har en avsevärd betydelse med tanke på företagets verksamhet. Premiernas avdragsgiltighet begränsas dessutom av kravet på att försäkringsskyddet i fråga om nivån ska svara mot värdet av den försäkrade personens arbetsinsats för arbetsgivaren. För att det ska vara fråga om en utgift för förvärvande eller bevarande av företagets inkomst ska försäkringen trygga företagets förvärvande av inkomst, och försäkringsbeloppet får inte överskrida en sänkning av företagets inkomster som sannolikt orsakas av ett dödsfall.

En privat näringsidkare som själv är försäkrad eller vars maka/ make är försäkrad kan inte dra av premierna för en frivillig liv- och invaliditetsförsäkring som en utgift för sin yrkes- eller näringsverksamhet. Om en privat näringsidkare däremot försäkrat sina övriga anställda, kan premierna för liv- och invaliditetsförsäkringen för de anställda i allmänhet dras av som utgifter för affärsverksamheten.

Premierna i arbetstagarens beskattning

De premier som arbetsgivaren betalat för en försäkring som den tecknat behöver inte i allmänhet anses vara lön på vilken förskottsinnehållning ska verkställas för den försäkrade arbetstagaren, utan de är i regel en skattefri förmån för arbetstagaren. En förutsättning för det här är bl.a. att försäkringsskyddet är skäligt och att den förmån som fått genom försäkringen inte har fått stället för en skattepliktig förmån.

Den ovillkorliga förutsättningen för att premierna är skattefria är i regel inte att försäkringen gäller på samma nivå för hela personalen. Om försäkringen gäller hela personalen, är det dock en stark grund för att försäkringen ska kunna betraktas som en skattefri personalförmån. Likaså är det ett centralt tecken på att löneutbetalningen inte har ersatts med försäkringen.

Premien för en livförsäkring har enligt HFD:s avgörande (HF-D:1994-B-550) i skattepraxis sedan länge betraktats som den försäkrade arbetstagarens skattefria förmån. Premien kan vara skattefri också då försäkringen har tecknats endast för en del av ifrågakvarande arbetsgivares personal.

För invaliditetsförsäkringens del bedöms skäligheten i försäkringsskyddets nivå bl.a. i förhållande till den försäkrade arbetstagarens sedvanliga inkomstnivå. Ett minimikrav är att de ersättningar av arbetsinkomster som baserar sig på försäkringen inte kan överstiga förmånstagarens normala inkomstnivå hos den arbetsgivare som tecknat försäkringen. Det årliga beloppet av dagpenningar eller andra återkommande betalningar jämförs med den försäkrades årliga inkomster. Det skäliga beloppet på en engångsersättning kan däremot vara större än beloppet av inkomsterna för ett års tid, eftersom beloppet i euro för engångsersättningen fastställs utifrån den försäkrades inkomstnivå och de arbetsår som återstår, dvs. engångsersättningen kan innefatta en ersättning för förlorad inkomst för flera år.

Premierna behöver inte anses vara lön för den försäkrade arbetstagaren, om förmånstagaren är ett företag.

Beskattning av försäkringar för företagets ägare

En försäkring som tecknats för en företagsägare kan utgöra en skattefri förmån för mottagaren enligt samma grunder som för en likadan försäkring som tecknats för en löntagare. Liv- och invaliditetsförsäkringsskyddet för en ägare, bolagsman eller närstående till dem som de facto arbetar i företaget ska vara skäligt i relation till arbetsinsatsen, för att premien ska vara en avdragsgill kostnad för företaget.

Ägarna eller deras närstående får inte heller gynnas jämfört med andra anställda. Lönerna och förmånerna ska basera sig på utförande av arbete i näringsverksamheten, inte på ägande. Åtminstone alla arbetstagare som i företaget utför arbetsuppgifter som motsvarar det arbete som ägaren och ägarens närstående utför eller som har en motsvarande ställning eller som får en motsvarande lön bör ges samma förmån för att förmånen ska vara skattefria.

Om en försäkring tecknas för en ägares familjemedlem som inte arbetar i företaget, är det alltid fråga om en skattepliktig förmån som ägaren fått.

I situationer då försäkringen inte är en skattefri förmån, är premiebeloppet skattepliktig löneinkomst. Om premien för en försäkring som har tecknats för en ägare eller dennes familjemedlem i en sådan situation inte har behandlats som lön, kan premiebeloppet anses vara förtäckt vinstutdelning eller vinstutdelning som inte kan dras av.

Beskattning av försäkringsersättningar

Dödsfallsersättningar som utbetalas till den försäkrades nära anhöriga, som är förmånstagare, är egendom som är föremål för arvsbeskattning.

För andra förmånstagare än den försäkrades nära anhöriga är en dödsfallsersättning som betalas till försäkringens förmånstagare till hela beloppet beskattningsbar kapitalinkomst.

I beskattningen är nära anhöriga make eller maka, arvinge i rakt upp- eller nedstigande led, adoptivbarn eller bröstarvinge till adoptivbarn, fosterbarn eller makes/makas barn. Sambor jämställs med make eller maka 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. Också parter i ett registrerat partnerskap jämställs vid beskattningen av dödsfallsersättningar med makar.

En engångsersättning för bestående arbetsoförmåga utgör för den försäkrade skattefri inkomst. En dagärsättning som utbetalas på grund av arbetsoförmåga utgör skattepliktig förvärvsinkomst för den försäkrade.

Ersättningar som utbetalas till ett företag utgör skattepliktig näringsinkomst.

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på den skattelagstiftning som var gällande då denna produktbeskrivning trycktes. Skattelagstiftningen kan ändras under försäkringens giltighetstid.

Livförsäkring

Om företaget förlorar en nyckelperson har detta ofta en omedelbar inverkan på företagets resultat eftersom en nyckelpersons arbetsinsats är betydelsefull med tanke på företagets verksamhet och att omorganisera verksamheten tar tid. Förlusten är tung för de nära anhöriga och förorsakar utöver sorgen eventuellt också ekonomiska problem. En livförsäkring ger i händelse av dödsfall ekonomisk trygghet för de nära anhöriga, företaget och samarbetsparterna.

En livförsäkring kan tecknas som en gruppförsäkring eller som

en individuell försäkring. Ur försäkringen betalas en på förhand avtalad dödsfallsersättning till förmånstagaren i det fall att den försäkrade avlider medan försäkringen är i kraft.

Dödsfallsersättning utbetalas inte om orsaken till att den försäkrade har avlidit är att den försäkrade har begått självmord inom ett år från det att försäkringen började gälla, att den försäkrade har deltagit i ett krig eller en väpnad konflikt utomlands eller plötslig verkan av ett vapen eller en anordning som baserar sig på kärnreaktion och som har orsakat massförintelse av människor.

Läs noggrant igenom försäkringsvillkoren för livförsäkringen.

Grupplivförsäkring

Till en grupplivförsäkring kan anslutas personer i åldern 18–68 år. De försäkrade ska vara minst fem till antalet. Försäkringen upphör för en enskild försäkrad den första dagen i den månad som följer närmast efter månaden då den försäkrade fyllt 70 år.

Om det försäkringsbelopp som ansöks om för en grupplivförsäkring är högst 100 000 euro, kan de försäkrade anslutas till försäkringen med ett intyg om arbetsförhet undertecknat av försäkringstagaren. Med att vara arbetsför avses att den försäkrade vid ansökan om försäkring inte är sjukskriven, på invalidpension, individuell förtidspension, får rehabiliteringspenning eller rehabiliteringsstöd.

Exempel på en grupplivförsäkring:

Ett boktryckeri har försäkrat sina arbetstagare med en grupplivförsäkring. I boktryckeriet arbetar 5 kvinnor, varav två är i åldern 30–34 år och tre i åldern 40–44 år samt 5 män, varav två är i åldern 25–29 år och tre i åldern 35–39 år. För de försäkrade arbetstagarna har företaget valt ett dödsfallsskydd på 50 000 euro per person. Försäkringen kostar boktryckeriet ca 800 euro per år, dvs. under 8 euro per person och månad. Premien betraktas inte som lön för arbetstagarna och för den betalas inga lönebikostnader. Premien är i sin helhet avdragbar i företagets beskattning.

Individuell livförsäkring

Företagaren kan gå i personlig borgen för företagets lån. Företagarens bostad eller något annat värdefullt objekt utgör ofta säkerhet för företagets skulder. Med hjälp av ett dödsfallsskydd kan man försäkra sig om att de nära anhöriga inte förlorar sin egendom på grund av ett plötsligt dödsfall.

En individuell försäkring kan också tecknas som parskydd, till exempel för företagarmakar som arbetar i ett företag. På basis av parskyddet utbetalas en dödsfallsersättning till följd av det första dödsfallet, varefter försäkringen upphör. Om båda försäkrade avlider samtidigt, betalas hälften av ersättningsbeloppet ut till förmånstagarna för de båda försäkrade.

En individuell livförsäkring kan beviljas personer i åldern 18–68 år och försäkringen upphör vid utgången av den försäkringspe-

riod under vilken den försäkrade, eller i fråga om parskydd den äldre av de försäkrade, fyller 70 år.

Exempel på en individuell livförsäkring:

En 38-årig kvinnlig företagare har en man och två barn. Hon har en skuld på 15 000 euro i anslutning till sin företagareverksamhet och dessutom ett bostadslån på 15 000 euro. Företagaren tecknar en livförsäkring på två gånger lånekapitalet för att täcka inkomstförlust för familjen. Livförsäkringen på 60 000 euro kostar under 120 euro per år, dvs. under 10 euro per månad.

Livförsäkring med sjunkande försäkringssumma

En individuell livförsäkring för företag kan också tecknas som en sjunkande summa i form av ett dödsfallsskydd för en person, i vilket försäkringsskyddet minskar stegvis med fem års mellanrum från början av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 46 år. Försäkringsskyddet minskar alltid med 20% av det ursprungliga ersättningsbeloppet.

En livförsäkring med sjunkande försäkringssumma lämpar sig då man vill minska försäkringsskyddets belopp, till exempel i relation till de skulder man bär ansvar för.

Exempel på en livförsäkring med sjunkande försäkringssumma:

Exempelkunden är en 35-årig företagare som försäkrat sig med en sjunkande försäkringssumma. Då han tecknar försäkringen är försäkringsskyddet 100 000 euro och det minskar första gången i början av den försäkringsperiod under vilken han fyller 46 år. Försäkringsskyddet minskar med 20 000 euro.

Invaliditetsförsäkringar

Med invaliditetsförsäkringar kan man komplettera det lagstadgade skyddet för arbetstagare eller företagare eftersom det lagstadgade skyddet för arbetsförmåga bestäms enligt arbetstagarens lön eller företagarens arbetsinkomst. Genom en invaliditetsförsäkring kan man gardera sig mot bestående eller övergående arbetsförmåga. Vid bestående arbetsförmåga utbetalas en överenskommen engångsersättning. Vid övergående arbetsförmåga utbetalas dagpenning för den tid av arbetsförmåga som överskrider självrisktiden.

Den försäkrade anses vara arbetsförmögen om han inte kan utföra sitt tidigare arbete och inte heller något annat sådant arbete som med hänsyn till hans ålder och yrkeskunskap bör anses vara lämpligt och trygga en skälig utkomst för honom. I fråga om in-

validitetsförsäkringar anses den försäkrade dock inte vara bestående arbetsförmögen bara på grund av det att han är berättigad till pension som utbetalas på basis av nedsatt arbetsförmåga.

Ersättning betalas inte heller om arbetsförmågan exempelvis beror på missbruk av alkohol eller läkemedel eller användning av narkotika, eller på att den försäkrade har deltagit i av ett idrottsförbund eller en idrottsförening anordnad tävlingsidrott eller träning för sådan.

I försäkringsvillkoren finns villkoren för erhållande av ersättning och de begränsningar som gäller beskrivna i detalj. Läs igenom dem noggrant.

Försäkring i händelse av bestående arbetsförmåga

Försäkring för bestående arbetsförmåga kan tecknas som en individuell försäkring. Ur försäkringen betalas en på förhand avtalad engångsersättning till förmånstagaren, om den försäkrade under den tid försäkringen gäller på grund av sjukdom eller kroppsskada blir varaktigt oförmögen till arbete och denna bestående arbetsförmåga har varat i minst tre månader medan försäkringsskyddet fortfarande är i kraft.

En försäkring för bestående arbetsförmåga kan beviljas företagare eller arbetstagare i åldern 18–55 år och försäkringen upphör vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 60 år.

En försäkring för bestående arbetsförmåga upphör också alltid när den försäkrade har drabbats av en bestående arbetsförmåga som ersätts på basis av försäkringen.

Invaliditetsförsäkring

En invaliditetsförsäkring kan tecknas som en individuell försäkring. På basis av invaliditetsförsäkringen kan dagpenning utbetalas efter den överenskomna självrisktiden. Som självrisktid kan man välja 21, 30, 60 eller 90 dagar. På basis av försäkringen utbetalas dagpenning för sammanlagt högst 365 dagar.

En invaliditetsförsäkring kan beviljas personer i åldern 18–55 år. Invaliditetsförsäkringen upphör vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 60 år. Försäkringen upphör också när dagpenning har utbetalats för 365 dagar.

Exempel på individuella liv- och invaliditetsförsäkringar:

En 46-årig manlig företagare tecknar en livförsäkring och en försäkring för bestående arbetsförmåga med ersättningsbelopp på 40 000 euro. Dessutom tecknar han en invaliditetsförsäkring med dag ersättning på 40 euro och självrisktiden 21 dagar. Premierna är sammanlagt ca 830 euro per år, dvs. ca 69 euro per månad.



Ansökan om ändring

Om du är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess förmedlares 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:s kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på webbplatsen op.fi/asiakasiamies. Kundombudsmannens handläggning är oavhängig av den tidigare beslutshandläggningen och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
fax: 010 253 2626
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. FINEs försäkrings- och finansrådgivning och Försäkringsnämnden utfärdar också rekommendationer om avgöranden i tvister. FINE behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid konsumenttvistenämnden eller i domstol.

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

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

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

Hantering av personuppgifter

Pohjola Försäkring behandlar personuppgifter enligt författningar samt enligt dataskyddsklausulen och -beskrivningen samt utnyttjar också automatiskt beslutsfattande i försäkringsbeslut. Uppsägning av en försäkring på grund av försummelse av betalning sker också automatiskt. Vi rekommenderar att du läser dataskyddsklausulen

KUNDTJÄNST

Försäkrings- och ersättningsrådgivning
OP-Livförsäkrings Ab
PB 308, 00101 Helsingfors
tfn 010 253 6101
op.fi

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).

Närmare uppgifter om försäkringarna i denna broschyr och hur de fungerar som ett avtal hittar du i försäkringsvillkoren. Läs igenom dem innan du tecknar en försäkring.

Berättelsen som ger uppgifter om OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på adressen op.fi.
Ärligen fattas beslut om utdelning av livförsäkringens tillägsförmåner. Tillägsförmåner delas ut med tillämpande av skälighetsprincipen.

OP-Livförsäkrings Ab, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP, Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet
Bolaget är infört i handelsregistret, FO-nummer 1030059-2.

Pohjola Försäkring Ab, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP, Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet
Bolaget är infört i handelsregistret, FO-nummer 1458359-3.

och -beskrivningen, där vi berättar mer detaljerat om behandlingen av personuppgifter. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen får du i andelsbankerna och genom tjänsten op.fi på adressen op.fi/dataskydd.

Pohjola Försäkring 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.

Försäljningsprovisioner för försäkringar

OP-Livförsäkrings Ab betalar ombudet en procentuell provision som baserar sig på försäkringspremierna.

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.

Uppgifter om ombud

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

Ombudet har antecknats 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 nämns ovan gällande sökande av ändring för försäkringsbolagets del.

Ett ombud ger inte en personlig rekommendation om en försäkring. Ett ombud säljer inte för företag avsedda risklivförsäkringar, som ersätter sjukdom eller dödsfall till följd olycka, beviljade av andra bolag än OP-Livförsäkrings Ab, och inte heller invaliditetsförsäkringar, som ersätter sjukdom eller olycksfall, beviljade av andra bolag än Pohjola Försäkring Ab. Andelsbankerna säljer också av AXA Group beviljade återbetalningskydd för företagskredit, i vilka livförsäkring ingår.

OP-Livförsäkrings Ab och Pohjola Försäkring är försäkringsbolag som helt och hållet ägs av OP Gruppen. OP-Livförsäkrings Ab:s, Pohjola Försäkring Ab:s eller ett ombuds innehav av varandras röstetal eller kapital överstiger inte 10 %.