

Yrityksen vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyys- vakuutukset

Tuoteopas 1.1.2021 alkaen



Pohjola Vakuutus



Yrityksen vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

Yrityksen vapaaehtoisilla henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksilla voidaan vakuuttaa yrittäjä, yrityksen avainhenkilö tai henkilöstö.

1

Turvaa läheisesi ja toimeentulosi

Vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset täydentävät yrittäjän lakisääteistä sosiaaliturvaa ja turvaavat yrittäjän ja hänen läheistensä toimeentuloa kuoleman ja työkyvyn menetyksen varalta. Oikein mitoitettu henkivakuutus mahdollistaa perheen elintason säilymisen vakuutetun kuolemaa edeltäneellä tasolla. Työkyvyttömyysvakuutus korvaa työkyvyttömyydestä yrittäjälle aiheutuvaa ansionmenetystä

2

Turvaa yritystoiminnan jatkuvuus

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten avulla voidaan myös hallita yrityksen henkilöstöön ja avainhenkilöihin liittyviä taloudellisia riskejä. Yrittäjän tai avaintehtävässä toimivan työntekijän työpanos on usein niin tärkeä, että jo lyhytkin poissaolo aiheuttaa yritykselle merkittäviä kustannuksia. Yrityksen lainojen vakuutena voi olla myös yrittäjän omaa pääomaa tai henkilökohtaista omaisuutta, joka on syytä suojata.

3

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutus henkilöstöetuna

Yrityksen henkilöstölleen ottama vapaaehtoinen henki- ja työkyvyttömyysvakuutus antaa taloudellista turvaa työntekijälle ja on arvokas henkilöstöetu. Osaava ja sitoutunut henkilöstö on yksi yrityksen tärkeimmistä pääomista. Työntekijöistä huolehtiminen luo positiivista työnantajakuvaa ja parantaa yrityksen mahdollisuuksia kilpailla ammattitaitoisista työntekijöistä.

Tässä tuoteoppaassa kerrotaan yritysten henki- vakuutuksista sekä työkyvyttömyysvakuutuksista pysyvän tai tilapäisen työkyvyttömyyden varalta.

Vakuutuksenottaja on yritys tai yhteisö, joka on tehnyt sopimuksen OP-Henkivakuutuksen ja/tai Pohjola Vakuutuksen kanssa.

Vakuutetulla tarkoitetaan yrittäjää tai yrityksen palveluksessa oleva henkilöä, jonka työkyvyttömyyden tai kuoleman varalta vakuutus on otettu.

Edunsaajalla tarkoitetaan sitä tahoa, jolle vakuutuskorvaus maksetaan. Edunsaajaksi voi määritellä joko luonnollisen henkilön tai yrityksen.

Tarkemmat tiedot vakuutuksista löytyvät vakuutusehdoista. Tutustu ehtoihin huolellisesti. Vakuutusehdot löydät osoitteesta op.fi/ehdot.

Henkivakuutus

Henkivakuutuksesta maksetaan ennalta sovittu korvaus vakuutuksessa määritellyille edunsaajille, mikäli vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaollessa. Vakuutukseen sisältyy indeksiehto, jonka perusteella korvausmäärä ja vakuutusmaksu muuttuvat vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti. Henkivakuutus voidaan myöntää 18-68-vuotiaalle yrittäjälle, yrityksen työntekijälle tai avainhenkilölle. Yrityksen yksilöllinen henkivakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu tai pariturvassa vanhempi vakuutetuista täyttää 70 vuotta. Yrityksen ryhmähenkivakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta viimeistään sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 70 vuotta.

Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin henkivakuutukseen liittyvät rajoitteet ja tilanteet, joissa korvausta vakuutuksesta ei voida maksaa. Henkivakuutuksesta ei makseta korvausta, jos kuoleman syynä on vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta tehty itsemurha. Tutustu vakuutusehtoihin huolellisesti.

Yrityksen yksilöllinen henkivakuutus

Henkivakuutuksen voi ottaa

- yksilöturvana yhdelle henkilölle
- pariturvana kahdelle henkilölle

Työkyvyttömyysvakuutus

Työkyvyttömyysvakuutuksen voi ottaa sekä ohimenevän että pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Työkyvyttömyysvakuutukset myönnetään yksilöllisenä vakuutuksena 18-55-vuotiaalle yrittäjälle tai työntekijälle, ja ne päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutukseen sisältyy indeksiehto, jonka perusteella korvausmäärä ja vakuutusmaksu muuttuvat vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Ohimenevän tai pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksista ei vakuutusehtojen mukaan makseta korvausta, jos työkyvyttömyyden syynä on ollut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai huumaavan aineen käyttö. Korvausta ei makseta myöskään, jos työkyvyttömyyden syynä on vakuutetun osallistuminen urheiluliiton tai -seuran järjestämään kilpaurheiluun tai sen harjoitteluun. Vakuutusehdoissa on kerrottu myös muut työkyvyttömyyskorvausten maksamista koskevat rajoitukset. Tutustu vakuutusehtoihin huolellisesti.

Pariturva on kahden henkilön yhteinen henkivakuutus ja sen perusteella maksetaan korvausmäärä, jos toinen vakuutettu kuolee. Tämän jälkeen vakuutus päättyy. Jos molemmat vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, maksetaan molempien vakuutettujen edunsaajille puolet korvausmäärästä. Pariturva sopii esimerkiksi yrityksessä työskenteleville yrittäjäpuolisoille.

Henkivakuutuksessa korvausmäärä voi olla joko kiinteä tai aleneva. Kiinteä korvausmäärä säilyy samana koko vakuutuksen voimassaolon ajan. Aleneva korvausmäärä alenee portaittain viiden vuoden välein siitä vakuutuskaudesta alkaen, jonka aikana vakuutettu täyttää 46 vuotta. Korvausmäärä alenee aina 20% alkuperäisestä korvausmäärästä.

Yrityksen ryhmähenkivakuutus

Yrityksen ryhmähenkivakuutuksessa vakuutettuja on vähintään viisi. Yritys voi ottaa ryhmähenkivakuutuksen valitsemallaan kiinteällä korvausmäärällä. Yritys voi vakuuttaa ryhmähenkivakuutuksella esimerkiksi yrityksen työntekijät tai avainhenkilöt.

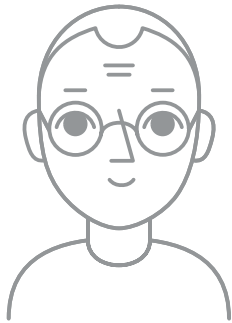
Vakuutus ohimenevän työkyvyttömyyden varalta

Päiväraha korvauksen määrä ja omavastuu aika sovitaan vakuutussopimusta tehtäessä. Ohimenevän työkyvyttömyyden vakuutuksesta maksetaan päiväraha omavastuuajan ylittäviltä päiviltä, jos vakuutettu tulee sairauden tai vamman vuoksi työkyvyttömäksi. Korvausta työkyvyttömyydestä maksetaan enintään 365 päivältä koko vakuutusaikana. Kun päivärahaa on maksettu päivien enimmäismäärä, vakuutus päättyy.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksesta maksetaan ennalta sovittu kertakorvaus, jos vakuutettu on tullut sairauden tai vamman vuoksi pysyvästi työkyvyttömäksi, ja pysyvä työkyvyttömyys on jatkunut vähintään kolme kuukautta vakuutusturvan ollessa edelleen voimassa. Vakuutettu katsotaan pysyvästi työkyvyttömäksi, jos hän ei kykene entiseen työhönsä eikä työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Esimerkki yrittäjän yksilöllisestä henki- ja työkyvyttömyysturvasta



40-vuotiaalla yrittäjällä on puoliso ja kaksi kouluikäistä lasta. Hänen yrittäjätulonsa vuodessa on 40 000 euroa. Hänellä on yrittäjätoimintaan liittyvää velkaa 50 000 euroa ja tämän lisäksi 30 000 euroa asuntolainaa.

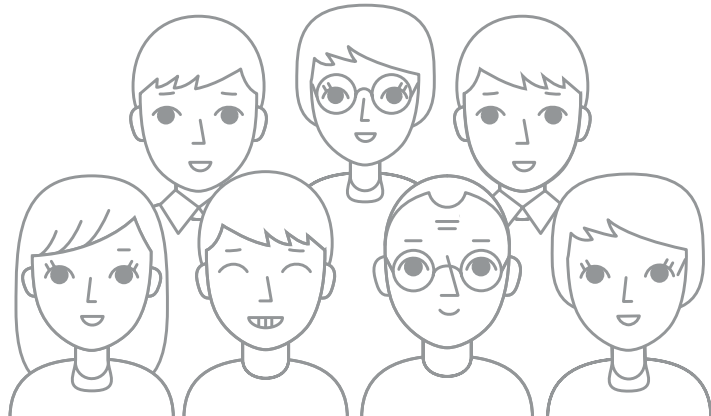
Yrittäjä ottaa itsensä ja perheensä toimeentulon turvaksi henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset. Henki- ja pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksissa korvausmäärä on 200 000 euroa kummassakin, eli vakuutukset on mitoitettu kattamaan yrittäjän lainat, kahden vuoden ansiotulot sekä 20 000 euroa lasta kohden. Ohimenevän työkyvyttömyyden vakuutuksessa päiväkorvaus on 110 euroa päivältä ja omavastuu-aika 21 vuorokautta, eli päiväraha on mitoitettu kattamaan sairausloma-ajasta aiheutuvat ansionmenetykset.

Esimerkki ryhmähenkivakuutuksesta

Yritys vakuuttaa koko 7 työntekijän henkilöstönsä ryhmähenkivakuutuksella.

Vakuutuksen korvausmäärä on 100 000 euroa jokaista työntekijää kohden ja edunsaajina korvauksissa ovat vakuutettujen omaiset.

Vakuutus on arvokas henkilöstöetu, joka sitouttaa työntekijöitä ja antaa yritykselle paremman mahdollisuuden kilpailla ammattitaitoisista työntekijöistä.



Tärkeitä tietoja vakuutuksesta

Vakuutussopimuksen osapuolet

Yrityksen henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat sopimuksia, joissa sopimuskumppaneina ovat vakuutusyhtiö ja vakuutusta hakeva yritys tai yhteisö.

Henkivakuutukset myöntää OP-Henkivakuutus Oy ja työkyvyttömyysvakuutukset Pohjola Vakuutus Oy.

Vakuutuksenottajalla on määräysvalta vakuutukseen ja siihen tehtäviin muutoksiin vakuutusaikana. OP-Henkivakuutus ja Pohjola Vakuutus tekevät vakuutussopimuksia suomalaisten yritysten kanssa. Vakuutussopimuksessa sovitaan vakuutetusta ja edunsaajasta.

OP-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa op.fi. Henkivakuutuksen lisäetujen jakamisesta päätetään vuosittain. Lisäetuja jaetaan kohtuusperiaatteen mukaisesti.

Vakuutetun terveydentila voi vaikuttaa vakuutukseen

Sekä ryhmähenkivakuutuksissa että yksilöllisissä henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutetun vakuutusturvan myöntäminen ja voimaantulo edellyttää vakuutetun terveydentilatietojen antamista. Vakuutettu voi täyttää terveystietojen sähköisesti op.fi-palvelussa.

Yksilöllisessä vakuutuksessa vakuutusmaksua voidaan joissakin tilanteissa korottaa tai vakuutushakemus hylätä kokonaan vakuutetun terveydentilan vuoksi. Työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutukseen voidaan lisäksi asettaa määräaikainen tai pysyvä rajoitusehto, jossa mainitut tapahtumat on rajattu vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle. Ryhmähenkivakuutuksessa vakuutetun terveydentila voi estää vakuutetun liittämisen vakuutussopimukseen.

Vakuutusturvan voimaantulo

Vakuutuksen voimaantulo edellyttää, että vakuutusyhtiö hyväksyy vakuutushakemuksen. Yksilöllisen vakuutuksen vakuutusturva alkaa, kun vakuutusyhtiölle on jätetty tai lähetetty kirjallinen vakuutushakemus, jonka vakuutusyhtiö hyväksyy. Ryhmähenkivakuutus taas alkaa sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutusyhtiölle on jätetty kirjallinen vakuutushakemus, jonka vakuutusyhtiö hyväksyy.

Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusmaksu

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten vakuutuskausi on yksi vuosi. Vakuutus jatkuu kauden päätyttyä vuoden kerrallaan, ellei vakuutusta irtisanota vakuutusehtojen mukaisesti. Yksittäisen vakuutetun vakuutusturva päättyy myös silloin, kun hän täyttää vakuutukseen liittyvän määräiän, kuolee tai vakuutussopimuksessa sovittu korvausten enimmäismäärä on maksettu.

Yksilöllisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen vakuutusmaksu veloitetaan vakuutussopimusta tehtäessä sovitulla tavalla joko yhdessä tai useammassa erässä. Useassa erässä maksettaessa vakuutusmaksuun tulee prosentuaalinen korotus.

Ryhmähenkivakuutuksessa vakuutetun vakuutusturva päättyy sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutuksenottaja on ilmoittanut päätymisestä vakuutusyhtiölle.

Ryhmähenkivakuutuksen maksu veloitetaan vakuutuskauden alkaessa yhdessä erässä. Jos vakuutettujen ryhmässä tapahtuu muutoksia vakuutuskauden aikana, muutokset huomioidaan ja vakuutusmaksu korjataan oikeaksi vakuutuskauden lopussa.

Vakuutuksen hinnoittelutekijät

Vakuutuksen hintaan vaikuttaa valittu vakuutusturva, eli mitä seuraavista vakuutusturvista yritys on valinnut:

- yksilöllinen henkivakuutus (yksilö- vai pariturva)
- ryhmähenkivakuutus
- vakuutus ohimenevän työkyvyttömyyden varalle (päiväkorvaus)
- vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalle (kertakorvaus)

Kaikkien yllä mainittujen vakuutusten vakuutusmaksuihin vaikuttavat vakuutetun

- ikä
- sukupuoli
- valittu korvausmäärä.

Henkivakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttaa myös vakuutetun syntymävuosi. Ohimenevän työkyvyttömyysvakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttaa lisäksi valittu omavastuu.

Vakuutuskorvauksen hakeminen

Korvaushakemuksen ja ohjeet korvauksen hakemiseen löydät Vahinkoapu.pohjola.fi verkkosivulta. Korvaushakemuksen lisäksi korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle tarvittavat asiakirjat.

Vakuutusten verotus

Verotustiedot perustuvat tämän tuotetoppaan voimaantulohetkellä voimassa olleeseen verolainsäädäntöön. Tarkista ajankohtainen verolainsäädäntö aina verottajalta. Verolainsäädäntö ja verotuskäytännöt voivat muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta.

Vakuutusmaksujen verotus, jos vakuutuksen edunsaajana yritys

Henkivakuutuksen maksut ovat vähennyskelpoisia ainoastaan osakeyhtiö- ja osuuskuntamuotoiselle yritykselle. Tällöin edellytetään lisäksi, että vakuutetun työpanoksella on yritykselle huomattava merkitys ja vakuutusturva vastaa vakuutetun henkilön työpanoksen arvoa työnantajalle. Vakuutusmäärä ei saa ylittää kuolemantapauksen todennäköisesti aiheuttamaa yrityksen tulojen alenemista. Muutoin henkivakuutuksen vakuutusmaksut eivät ole yritykselle vähennyskelpoisia menoja.

Työkyvyttömyysvakuutuksen maksut ovat yritykselle vähennyskelpoisia menoja. Vakuutusmaksuja ei tarvitse lukea vakuutetun työntekijän palkaksi, jos edunsaajana on yritys.

Vakuutusmaksujen verotus, jos vakuutuksen edunsaajana muu kuin yritys, esimerkiksi vakuutettu tai vakuutetun lähiomainen

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen maksut ovat yritykselle yleensä vähennyskelpoisia menoja.

Henkivakuutuksen maksu on verotuskäytännössä vakiintuneesti katsottu vakuutetun työntekijän verovapaaksi eduksi. Tämä edellyttää kuitenkin kohtuullisuutta vakuutetun vakiintuneeseen ansiotasoon nähden ja sitä, että vakuutuksesta saatua etua ei ole saatu veronalaisen edun sijaan.

Työkyvyttömyysvakuutuksen maksu on vakuutetulle työntekijälle verovapaata etua, jos vakuutukseen perustuvat työansioiden korvaukset eivät ylitä vakuutetun normaalia tulotasoa vakuutuksen ottaneen työnantajan palveluksessa. Kertakorvaus voi sisältää korvauksen usean vuoden tulojen menetyksestä.

Yrityksen ottamalla vapaaehtoisilla henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksilla voidaan vakuuttaa henkilöitä, jotka työskentelevät yrityksessä. Omistajia, osakkaita tai heidän läheisiään ei tule suosia verrattuna muihin työntekijöihin. Palkkauksen ja etujen tulee perustua työn tekemiseen elinkeinotoiminnassa, ei omistajuuteen.

Vakuutuskorvausten verotus

VAKUUTUS	EDUNSAAJA	VEROTUS
Henkivakuutus	Lähiomaiset Verotuksessa lähiomaisina pidetään: - aviopuoliso, lapset, lastenlapset, vanhemmat, puolison lapset - avopuoliso, mikäli puoliset asuvat yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aiemmin olleet avioliitossa keskenään - rekisteröidyn parisuhteen puoliso	Perintövero
	Muu kuin lähiomainen	Pääomatulovero
	Yritys	Elinkeinotulovero
Pysyvä työkyvyttömyysvakuutus	Vakuutettu	Ei veroa
	Yritys	Elinkeinotulovero
Ohimenevä työkyvyttömyysvakuutus	Vakuutettu	Ansiotulovero
	Yritys	Elinkeinotulovero

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan muutoin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys.

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyynnömlomakkeen internetsivulla op.fi/asiakasasiamies. Asiakasasiamieskäsitely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies
Gebhardinaukio 1
00013 OP
asiakasasiamies@op.fi

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

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

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenotolomakkeella osoitteessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi joko Helsingin käräjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa käräjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten, ja tietosuojalausekkeen ja -selosteen mukaisesti ja hyödynnämme myös automaattista päätöksentekoa. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin johdosta voi tapahtua automaattisesti. Suosittelemme sinua tutustumaan tietosuojalausekkeeseen ja -selosteeseen, jossa kerromme tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista tai op.fi-palvelusta osoitteesta op.fi/tietosuoja.

Vakuutusten myyntipalkkiot

OP-Henkivakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiamiehelle.

Pohjola Vakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

Asiakaspalvelu

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

OP voi tallentaa asiakkaan asiointia ja tapahtumia koskevia tietoja sekä nauhoittaa puheluja. Tallenteita ja nauhoitteita voidaan käyttää tietosuojalausekkeensa ja -selosteella kuvattuihin käyttötarkoituksiin.

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

Tiedot asiamiehestä

Vakuutuksesi edustajana toimiva OP-Henkivakuutuksen ja Pohjola Vakuutuksen asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta. Vakuutusasiamiesten toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta. Asiamies ei anna henkilökohtaista suositusta vakuutuksesta. Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä sairaudesta tai tapaturmasta johtuvan kuoleman varalle otettuja yritysasiakkaiden riskihenkivakuutuksia ja Pohjola Vakuutus Oy:n myöntämiä sairauden tai tapaturman varalle otettuja yritysasiakkaiden työkyvyttömyysvakuutuksia.

OP-Henkivakuutus ja Pohjola Vakuutus ovat OP Ryhmän kokonaan omistamia vakuutusyhtiötä. OP-Henkivakuutuksen, Pohjola Vakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%

Tiedot asiamiehestä

OP-Henkivakuutuksen ja Pohjola Vakuutuksen
asiamiehenä ja edustajana vakuutuksesi osalta toimii
(toiminimi, yhteystiedot ja liikepaikan käyntiosoite):

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3
OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

