

# Fennia- Ryhmähenkivakuutus

Voimassa 1.1.2023 alkaen



# Vastuullinen työnantaja vakuuttaa henkilöstönsä

Fennia-Ryhmähenkivakuutus on erinomainen tapa hoitaa yrityksen henkilöstöpolitiikkaa ja parantaa työnantajakuva. Vapaaehtoisella vakuuttamisella työnantaja osoittaa huolehtivansa henkilöstöstään kokonaisvaltaisesti elämän kaikissa tilanteissa. Työntekijöiden sitouttamisen lisäksi ratkaisu voi toimia myös yrityksen omana turvana avainhenkilöiden tai osakkaan kuoleman tai työkyvyttömyyden varalta.

## Järkevä tapa vakuuttaa henkilöstö

Fennia-Ryhmähenkivakuutus on tarkoitettu yrityksen tai yhteisön henkilöstön vakuuttamiseen kuoleman ja pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Vakuutusta tehtäessä sovitaan erikseen kummankin turvan osalta vakuutussummasta, jonka määrä voidaan mitoittaa yritykselle ja vakuutetuille sopivaksi. Vakuutusturva on voimassa kaikkialla maailmassa, sekä työssä että vapaa-aikana.

Vakuutettu ryhmä voi muodostua yrityksen omistajista, koko henkilöstöstä tai tietyistä henkilöstön osasta. Ryhmässä on oltava vähintään kaksi henkilöä.

Fennia-Ryhmähenkivakuutuksessa vakuutuksenottajana on työnantajana toimiva yritys tai yhteisö, vakuutettuna työntekijät ja vakuutuksenantajana Henki-Fennia.

## Vakuutusturvat

### HENKIVAKUUTUSTURVA

Henkivakuutusturvan perusteella maksetaan määrättylle edunsaajalle kertakorvaus, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutetun on oltava vakuutusta otettaessa 15–67-vuotias, ja turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta. Vakuutussumma on vähintään 20 000 euroa.

### PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN TURVA

Pysyvän työkyvyttömyyden turvan perusteella maksetaan kertakorvaus, jos vakuutettu tulee pysyvästi työkyvyttömäksi sairauden tai tapaturman vuoksi.

Pysyvällä työkyvyttömyydellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu on lopullisesti menettänyt kykynsä

tehdä tavallista työtään eikä hän todennäköisesti enää kykene muuhunkaan hänelle sopivaan työhön. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen edellyttää yleensä vähintään vuoden jatkunutta yhtäjaksoista työkyvyttömyyttä.

Vakuutetun on oltava vakuutusta otettaessa 15–60-vuotias, ja turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta. Jos vakuutus on myönnetty pelkästään sillä perusteella, että vakuutettu on ilmoittanut olevansa työkykyinen, päättyy turva viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutussumma on vähintään 20 000 euroa. Pysyvän työkyvyttömyyden turva myönnetään ainoastaan henkivakuutusturvan liitännäisenä.

## Edunsaaja

Vakuutuksenottaja määrää vakuutuksen edunsaajan erikseen kullekin turvalle. Edunsaajamääräystä voi muuttaa vakuutuksen voimassaoloaikana. Edunsaajana voi olla esimerkiksi vakuutuksenottajayritys itse tai vakuutetun henkilön omaiset. Vakuutuksenottaja voi myös antaa kullekin vakuutetulle oikeuden määrätä oman vakuutusturvansa edunsaajasta.

## Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus tulee voimaan sopimuksessa mainittuna ajankohtana edellyttäen, että vakuutus voidaan vakuutettujen terveydentilan perusteella myöntää. Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyneenä vakuutuskauden lopussa. Jos ryhmävakuutus lakkaa tai vakuutettu eroaa tai erotetaan ryhmästä muusta syystä kuin iän johdosta, on hänellä oikeus saada vastaava jatkovakuutus yksilöllisen vakuutuksen maksulla.



## Vakuutuksen myöntämisperusteet

Vakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa vakuutettavien henkilöiden terveydentila. Kun vakuutettu ja henkilöitä on riittävän monta, voidaan vakuutus myöntää tiettyihin vakuutussummiin asti ilman terveys selvitystä pelkän työkykyisyysilmoituksen perusteella. Toisaalta jos vakuutussumma ylittää tietyt rajat, vaaditaan terveys selvityksen ohella myös lääkirintutkimus. Vakuutussummissa huomioidaan haettavan vakuutuksen lisäksi vakuutetun Henki-Fenniassa voimassaolevat muut turvat.

Terveys selvityksen kysymykset on laadittu suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi. Jos vakuutettu ei osaa mitään näistä kielistä, vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että vakuutuksenottaja sitoutuu vastaamaan siitä, että vakuutetulla on käytettävissä tulkki tai kääntäjä hänen täyttäessään terveys selvitystä sekä mahdollisessa korvauksen hakutilanteessa. Sama edellytys on silloin, kun vakuutukseen sen voimassaollessa halutaan liittää vakuutettu, joka ei osaa mitään edellä mainituista kielistä.

Terveys selvityksessä vakuutetun on annettava oikeat ja täydelliset vastaukset esitettyihin kysymyksiin. Jos vakuutusyhtiölle on vakuutusta myönnettäessä annettu terveydentilan osalta virheellisiä tai puutteellisia tietoja, voidaan yhtiön vastuuta rajoittaa.

## Muutokset vakuutettuun ryhmään

Vakuutuksenottaja voi lisätä vakuutukseen uusia vakuutettuja myös kesken vakuutuskauden. Kesken vakuutuskauden lisättyjen vakuutettujen osalta vakuutusmaksu veloitetaan vakuutuksenottajalta seuraavan vakuutuskauden maksujen yhteydessä. Vakuutetun erotessa ryhmästä päättyy hänen turvansa kyseisen vakuutuskauden viimeisenä päivänä.

## Korvauksen hakeminen

Korvausta haetaan Henki-Fennialta kirjallisesti. Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausta on haettava joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

Henki-Fennia maksaa korvauksen viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun tarvittavat asiakirjat on toimitettu Henki-Fenniaan. Myös mahdollisesta kielteisestä päätöksestä ilmoitetaan samassa määräajassa. Korvausmenettelyä koskevat tarkemmat määräykset käyvät ilmi vakuutusehdoista.

## Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Henkivakuutus korvausta ei makseta, jos vakuutettu tekee itsemurhan vuoden kuluessa vakuutuksensa alkamisesta. Henkivakuutus korvausta tai kertakorvausta pysyvästä työkyvyttömyydestä ei myöskään makseta, jos kuolema tai työkyvyttömyys on aiheutunut ydinreaktioon perustuvasta vahingosta tai vakuutetun osallistumisesta sotaan tai aseelliseen selkkaukseen.

Kertakorvausta pysyvästä työkyvyttömyydestä ei makseta, jos työkyvyttömyys on aiheutunut sairaudesta tai vammasta, joka on vakuutus kirjassa rajattu pois. Korvausta ei myöskään makseta, jos työkyvyttömyys on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai työkyvyttömyys on aiheutunut alkoholin tai lääkaineen väärinkäytöstä taikka muun huumaavan aineen käytöstä. Jos pysyvän työkyvyttömyyden turva on myönnetty pelkän työkykyisyys ilmoituksen perusteella, kertakorvausta ei makseta, jos pysyvä työkyvyttömyys on aiheutunut sairaudesta tai vammasta, joka vakuutetulla on todettu ennen vakuutuksen alkamista.

## Vakuutusmaksujen määräytyminen

Fennia-Ryhmähenkivakuutus on kiinteäsummainen vakuutus. Vakuutussumma pysyy koko vakuutusajan samana vakuutusmaksun noustessa vakuutetun iän myötä.

Vakuutuksen maksut määräytyvät vakuutettujen henkilöiden syntymävuoden, valitun vakuutusturvan suuruuden sekä vakuutettujen lukumäärän perusteella. Vakuutusmaksu määräytyy vakuutusso-pimuksen ja laskuperusteiden mukaan.

Henki-Fennia ja vakuutuksenottaja sopivat vakuutusmaksujen maksamisesta ja vakuutusmaksukauden pituudesta. Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä.

Seuraavalla sivulla on esimerkkejä vakuutusmaksuista vuonna 2023. Vakuutusmaksujen määrä voi muuttua.

## Vakuutusmaksutaulukot

Henkivakuutusturva		
Vakuutettujen määrä	Vakuutussumma (€)	Terveyspalvelus
2-9	enintään 300.000	sähköinen terveyspalvelus
	yli 300.000	sähköinen terveyspalvelus ja lääkärintutkimus
10-30	enintään 50.000	työkykyisyysilmoitus
	50.001 - 300.000	sähköinen terveyspalvelus
	yli 300.000	sähköinen terveyspalvelus ja lääkärintutkimus
yli 30	enintään 100.000	työkykyisyysilmoitus
	100.001 - 300.000	sähköinen terveyspalvelus
	yli 300.000	sähköinen terveyspalvelus ja lääkärintutkimus

Pysyvän työkyvyttömyyden turva		
Vakuutettujen määrä	Vakuutussumma (€)	Terveyspalvelus
2-30	enintään 200.000	sähköinen terveyspalvelus
	yli 200.000	sähköinen terveyspalvelus ja lääkärintutkimus
yli 30	enintään 50.000	työkykyisyysilmoitus
	50.001 - 200.000	sähköinen terveyspalvelus
	yli 200.000	sähköinen terveyspalvelus ja lääkärintutkimus

Henkivakuutus	
Vakuutettuina 2 - 29 henkilöä, vakuutussumma 100 000 euroa	
Ikä	(€)
20 vuotta	160
25 vuotta	170
30 vuotta	180
35 vuotta	200
40 vuotta	240
45 vuotta	300
50 vuotta	410
55 vuotta	600
60 vuotta	930

Pysyvä työkyvyttömyys	
Vakuutettuina 2 - 29 henkilöä, vakuutussumma 100 000 euroa	
Ikä	(€)
20 vuotta	120
25 vuotta	130
30 vuotta	170
35 vuotta	240
40 vuotta	380
45 vuotta	630
50 vuotta	1100
55 vuotta	2000
60 vuotta	3660

## Henkivakuutuksen verotus

Ryhmähenkivakuutuksen verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on kuvattu yleisellä tasolla vakuutuksen verokohtelua 1.1.2023 voimassa olleen lainsäädännön ja verottajan ohjeiden mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Henki-Fennia ei vastaa verottajan yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Fennia-Ryhmähenkivakuutus on verotuksellisesti työnantajalle edullinen ratkaisu, koska vakuutusmaksut ovat tietyn edellytyksin yritykselle vähennyskelpoisia elinkeinotoimintaan liittyviä menoja.

### Vakuutusmaksujen vähennysoikeus ja lukeminen työntekijän palkaksi

#### EDUNSAAJANA VAKUUTETTU TYÖNTEKIJÄ

Jos yrityksen ottaman henkivakuutusturvan tai pysyvän työkyvyttömyyden turvan edunsaajana on vakuutettu työntekijä tai tämän lähiomaiset, ovat vakuutusmaksut yleensä yritykselle vähennyskelpoisia menoja.

Henkivakuutusturvan maksuja ei yleensä lueta vakuutetun palkaksi. Vakuutusmaksuilla ei kuitenkaan saa korvata palkkaa, eikä työntekijällä saa olla valinnanmahdollisuutta vakuutusmaksun ja palkan välillä. Myöskään pysyvän työkyvyttömyyden turvan vakuutusmaksuja ei yleensä lueta vakuutetun palkaksi, jos vakuutuksesta saatu etu on kohtuullinen. Etu voi olla verovapaa myös silloin, kun vakuutus on otettu vain osalle henkilöstöstä. Vakuutuksen ottaminen tietyille ryhmälle voi kuitenkin viitata palkanmaksun korvaamiseen.

#### EDUNSAAJANA YRITYS

Jos henkivakuutuksen edunsaajana on vakuutusnottajayritys, ovat vakuutusmaksut vähennyskelpoisia ainoastaan osakeyhtiö- ja osuuskuntamuotoiselle yritykselle. Lisäksi edellytetään, että vakuutettu henkilö on yrityksen avainhenkilö, jonka työpanoksella on yrityksen jatkuvuuden kannalta huomattava merkitys.

Pysyvän työkyvyttömyyden varalta otetun vakuutuksen maksut ovat yleensä vähennyskelpoisia yrityksen elinkeinotoiminnan menoina.

#### OMISTAJAYRITTÄJIEN VAKUUTTAMINEN

Myös omistajayrittäjälle voidaan ottaa vakuutus kuoleman tai pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Tällöin on kuitenkin otettava huomioon peiteltyä

osinkoa ja vähennyskelpotonta voitonjakoa koskevat säännökset.

Omistajien on tosiasiallisesti työskenneltävä yrityksessä ja etu on saatava työn tekemisen, ei vain omistaja-aseman, perusteella.

Omistajan vakuutuksesta saama etu ei saa ylittää kohtuullisena pidettävää määrää. Etu voidaan katsoa saadun pelkän omistaja-aseman perusteella, jos vastaavaa työtä tekevä ei-omistaja ei saa vastaavaa vakuutusetua. Verottaja ratkaisee asian aina kokonaisharkinnan perusteella, ja harkintaan vaikuttavat mm. yrityksen koko, liikevaihto ja vakuutetun työpanos.

Henkivakuutuksen vakuutusmaksut eivät ole vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa, mikäli vakuutus palvelee omistajien henkilökohtaisia etuja. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, kun osakassopimuksessa on sovittu, että henkivakuutuskorvauksella lunastetaan kuolleen osakkaan osakkeet.

### Vakuutuskorvausten verotus

Vakuutetun lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset ovat kokonaan perintöveron alaisia. Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevässä polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu vakuutetun kanssa yhdessä ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa. Yritykselle maksettava henkivakuutuskorvaus on verotettavaa elinkeinotuloa.

Pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettava kertakorvaus on vakuutetulle verotonta tuloa ja yritykselle verotettavaa elinkeinotuloa.

### Lakisääteinen vakuutusturva

Suomen sosiaaliturva antaa perusturvaa toisaalta asumisen ja toisaalta työn tekemisen kautta muun muassa vanhuuden, työkyvyttömyyden, työttömyyden ja sairauden varalle. Tämä perusturva ei kuitenkaan välttämättä riitä kattamaan yrittäjän tai työntekijöiden todellista tarvetta.

#### KANSANELÄKE

Kelan maksamat vanhuus-, työkyvyttömyys- ja perheeläke turvaavat Suomessa asuvalle henkilölle

perustoimeentulon. Kansaneläkkeen määrään vaikuttavat muiden eläketulojen määrä ja eläkkeensaajan perhesuhteet.

## TYÖELÄKE

Työeläkelakien mukaiset eläkkeet antavat turvaa vanhuuseläkkeen, perhe-eläkkeen ja työkyvyttömyyseläkkeen muodossa. Työeläke määrätään työansioiden perusteella. Eläke on tarkoitettu eläkkeellä olevan henkilön toimeentulon turvaamiseksi.

## TYÖNTEKIJÄIN RYHMÄHENKIVAKUUTUS

Työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen piiriin kuuluvat vähäisin poikkeuksin yksityisen työnantajan palveluksessa olevat työntekijät. Julkisen alan työtai virkasuhteessa oleville on olemassa vastaavanlainen järjestelmä. Yrittäjän eläkelain alainen yrittäjä ei kuulu ryhmähenkivakuutuksen piiriin. Korvaukset ovat kiinteät eivätkä riipu ansiotasosta.

## SAIRAUSSVAKUUTUS

Sairausvakuutuslain perusteella korvataan sairaanhoidon kustannuksia sekä työkyvyttömyydestä johtuvaa ansionmenetystä. Työkyvyttömyyden perusteella vakuutetulle maksetaan päivärahaa, jonka suuruus riippuu aikaisemmasta työtulosta. Päivärahaa maksetaan enintään 300 arkipäivältä.

## LAKISÄÄTEINEN TAPATURMAVAKUUTUS

Työnantaja on velvollinen vakuuttamaan työntekijänsä työtaturmien varalle. Yrittäjien on usein vakuutettava itsensä vapaaehtoisella vakuutuksella. Vakuutuksen perusteella korvataan mm. sairaanhoitokuluja sekä maksetaan päivärahaa työkyvyttömyyden perusteella. Pidempiaikaisesta työkyvyttömyydestä korvataan ansionmenetystä tapaturma- ja perhe-eläkkeenä.

## LIIKENNEVAKUUTUS

Liikennevakuutus korvaa moottoriajoneuvon liikenteessä käyttämisestä aiheutuneet henkilövahingot. Sen perusteella korvataan sairaanhoitokustannuksia sekä tilapäistä ja pysyvää ansionmenetystä.

## Lainsäädäntö

### KÄSITTELEMME HENKILÖTIETOJA LUOTTAMUKSELLISESTI

Käsittelemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Huolehdimme aina asiakkaidemme

yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Voimme hyödyntää automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksissä. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan erikseen automaattista päätöksentekoa hyödyntävän palvelun yhteydessä ja pyydetään tarvittaessa suostumusta sen hyödyntämiseen. Sinulla on aina oikeus saattaa asiiasi manuaalisesti käsiteltäväksi.

Rekisteröidyllä on oikeus tarkastaa itseään koskevat henkilötiedot verkkopalvelussamme ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista. Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia. Siirrämme palveluntarjoajalle vain ne tiedot, jotka ovat tarpeellisia palvelujen tuottamista varten. Palveluntarjoajamme toimivat meidän puolestamme ja lukuun, eikä heillä ole itsenäistä oikeutta käyttää tietoja.

Vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi ilmoitamme yksityishenkilöä koskevista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Väärinkäytösrekisteriin ilmoitetaan myös tiedot henkilöistä, joiden epäillä syyllistyneen vakuutusyhtiöön kohdistuvaan rikokseen. Voit tutustua tapaamme käsitellä henkilötietoja osoitteessa [www.fennia.fi/tietosuoja](http://www.fennia.fi/tietosuoja). Löydät verkkosivuiltamme myös henkilörekistereidemme selosteet ja tietoa oikeuksistasi.

Voit kysyä meiltä yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä sähköpostitse osoitteella [tietosuoja@fennia.fi](mailto:tietosuoja@fennia.fi).

## PUHELUJEN TALLENTAMINEN

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus- ja erikoistarkastustoiminnoissa asiakassuhteen hoitamiseksi ja käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Saatamme tallentaa puheluita myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelumme parantamiseksi.

## RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMINEN

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen

ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

## VAKUUTUSYHTIÖN TOIMILUPA; SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Vakuutuksenantajana toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, joka on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian omistama henkivakuutusyhtiö. Fennia-konsernin yhtiöt Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia ja Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiöiden kotipaikka on Helsinki ja sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

Valvontaviranomainen:  
Finanssivalvonta  
Puhelin +358 9 183 51  
kirjaamo@finanssivalvonta.fi  
www.finanssivalvonta.fi

Henki-Fennia on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkopereintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Henki-Fennian vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi).

Henki-Fennia ei anna henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan ryhmähenkivakuutuksista.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö voi saada palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta ja palkkion määrä voi perustua myytyjen vakuutusten kappalemäärään ja vakuutusmaksujen suuruuteen. Määrä voi perustua tietyn aikavälin tavoitteiden ylittymiseen ja määräytyä vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

## MUUTOKSENHAKU

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian tekemään päätökseen, voi päätöksen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
Puhelin: 09 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki  
Puhelin: 029 566 5200  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

