

FENNIA-VARAINHOITOVAKUUTUS vakuutusehdot

Voimassa 1.4.2016 alkaen (FVV003)

SISÄLLYS

1	Määritelmiä _____	1	8	Vakuutussäästön muodostuminen _____	2	13	Sopimusehtojen muutos _____	3
2	Vakuutuksen sisältö _____	1	9	Vakuutuksesta tehtävät veloitukset _____	2	14	Vastuunrajoitus _____	3
3	Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet _____	1	10	Vakuutussäästön nostaminen _____	2	15	Muutoksenhaku _____	3
4	Vakuutuksen voimassaolo _____	1	11	Henkivakuutusturva ja henkivakuutuskorvaus _____	2			
5	Vakuutukseen liitetty sijoituspalvelu _____	2	12	Etuuksien hakeminen ja maksaminen _____	2			
6	Edunsaajamääräys _____	2						
7	Vakuutusmaksu ja sen maksaminen _____	2						

Tämä säästöhenkivakuutus on vakuutus sopimuslain (543/1994) 2 §:ssä tarkoitettu henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus.

1 MÄÄRITELMIÄ

Vakuutuksenantaja on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, jäljempänä Henki-Fennia.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt Henki-Fennian kanssa vakuutus sopimuksen.

Vakuutettu on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena. Vakuutettu henkilö määritellään vakuutus sopimuksessa. Vakuutettua henkilöä ei voi muuttaa.

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus vakuutuksesta suoritettavaan vakuutus korvaukseen.

Säästösumma on määrätylle edunsaajalle vakuutuksen erääntyessä maksettava korvaus.

Takaisinostoarvo on summa, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, mikäli vakuutus irtisanoetaan ennen sen päättymistä.

Vakuutus aika on sovittu, vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaolo aika.

Vakuutustapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Laskuperusteet ovat vakuutus yhtiölain edellyttämät matemaattiset laskentasaännöt, joiden perusteella lasketaan mm. vakuutus maksut, hin naston mukaiset veloitukset ja vakuutussäästö.

2 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

2.1 Vakuutus sisältää oikeuden säästösummaan ja henkivakuutus korvaukseen.

2.2 Säästösumma maksetaan vakuutusajan päättyessä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Takaisinostoarvo tai sen osa maksetaan vakuutuksen voimassa ollessa, jos vakuutuksenottaja sitä vakuutetun eläessä vaatii, eikä muuta ole sovittu. Oikeus henkivakuutus korvaukseen syntyy, jos vakuutettu kuolee henkivakuutusturvan voimassaolo aikana.

2.3 Vakuutuksen sisältö määritellään vakuutus sopimuksessa ja laskuperusteissa. Vakuutus sopimuksen sisällön muodostavat vakuutushakemus, vakuutus kirja, mahdollinen terveys selvitys, varainhoitopalveluun tai muuhun sijoitus palveluun liittyvä sopimus, muu sopimuksen syntymiseen mahdollisesti liittyvä asiakirja, tuote-esite, vakuutusote sekä vakuutusehdot. Vakuutus sopimukseen sovelletaan lisäksi vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

3 OSAPUOLTEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

3.1 Vakuutuksenottajan, vakuutetun, edunsaajan ja Henki-Fennian oikeudet ja velvollisuudet perustuvat vakuutus sopimukseen ja laskuperusteisiin sekä voimassa olevaan lainsäädäntöön ja viranomais määräyksiin.

3.2 Vakuutus sopimus perustuu niihin tietoihin, jotka on annettu Henki-Fennialle vakuutusta haettaessa ja sen voimassaolo aikana. Nämä tiedot ovat Henki-Fennian vastuun perusteena.

3.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuutuksen voimassaolo aikana oikeat ja täydelliset vastaukset Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, määräytyy Henki-Fennian vastuu vakuutus sopimus lain ja vakuutuksen laskuperusteiden mukaisesti.

3.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata vakuutukseen perustuva oikeus, ellei peruuttamaton edunsaajamääräys sitä estä. Luovutus ja panttaus ei ole vakuutuksenottajan velkoja sitova, ellei siitä ole kirjallisesti ilmoitettu Henki-Fennialle.

3.5 Henki-Fennia lähettää vakuutus kirjan sekä muut tiedonannot ja ilmoitukset vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen. Vakuutuksenottajalle lähetetään vähintään kerran vuodessa vakuutusote.

4 VAKUUTUKSEEN VOIMASSAOLO

4.1 Vakuutus tulee voimaan, kun Henki-Fennia on hyväksynyt vakuutuksenottajan allekirjoittaman vakuutushakemuksen ja sovittu suuruinen vakuutusmaksu on maksettu Henki-Fennialle. Vakuutusmaksu on maksettava kolmen kuukauden kuluessa vakuutushakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutus voidaan myöntää, jos vakuutettu on vakuutuksen alkaessa enintään 95-vuotias.

4.2 Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava Henki-Fennialle 30 päivän määräajan kuluessa. Tällöin Henki-Fennia palauttaa maksetut vakuutus maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta Henki-Fenniaan. Vakuutusmaksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden arvon alentumista. Vakuutuksen sisältävä henkivakuutusturva peruuntuu, kun vakuutus peruutetaan.

4.3 Vakuutuksen voimassaolo aika määritellään vakuutus sopimuksessa.

4.4 Vakuutus päättyy viimeistään vakuutusajan päättyessä, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamisen yhteydessä. Vakuutus päättyy myös, kun vakuutussäästö ei enää riitä vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehtäviin veloituksiin.

4.5 Henkivakuutuksen myöntäminen edellyttää vakuutetusta esitettävää Henki-Fennian hyväksymää terveys selvitystä, jos henkivakuutus summa ylittää Henki-Fennian vastuunvalinnassa kulloinkin käyttämän rajan.

4.6 Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään haluamaansa ajankohtana. Tällöin vakuutuksen takaisinostoarvo maksetaan vakuutuksenottajalle kohdan 10 mukaisesti.

5 VAKUUTUKSEEN LIITETTY SIOJITUSPALVELU

5.1 Vakuutusta tehtäessä sovitaan sopimukseen liitettävästä varainhoitopalvelusta tai muusta sijoitus palvelusta. Henki-Fennialla on oikeus päättää, minkä palveluntarjoajan palveluita vakuutukseen voi kulloinkin olla liitettynä. Varainhoitopalvelun tai muun sijoitus palvelun sisällöstä, palkkioista ja raportoinnista sovitaan kirjallisesti palveluntarjoajan kanssa.

5.2 Vakuutuksenottaja voi vakuutuksen voimassa ollessa vaihtaa valitun sijoitus palveluntarjoajan toiseen Henki-Fennian hyväksymään palveluntarjoajaan. Vakuutuksenottajan on sovittava asiasta erikseen kirjallisesti Henki-Fennian kanssa.

6 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

6.1 Edunsaajamääräyksen antaa vakuutuksenottaja. Säästösomman ja henkivakuutuskorvauksen edunsaajana voi olla eri henkilö. Edunsaajamääräyksen antaminen, peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei siitä ole ilmoitettu Henki-Fenniale kirjallisesti.

6.2 Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainittu edunsaaja kuolee ennen vakuutustapahtumaa. Edunsaajamääräys pysyy voimassa, vaikka vakuutuksenottaja luovuttaa vakuutussopimukseen perustuvan oikeuden.

6.3 Vakuutuksenottaja voi antaa edunsaajalle tai vakuutetulle kirjallisen sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassapitämisestä (peruuttamaton edunsaajamääräys). Vakuutuksenottaja on tällöin sidottu olemaan muuttamatta edunsaajamääräystä tai vakuutuksen sisältöä sitoumuksessa määrättyllä tavalla.

7 VAKUUTUSMAKSU JA SEN MAKSAMINEN

7.1 Vakuutusmaksu määräytyy vakuutussopimuksen ja laskuperusteiden mukaan.

7.2 Henki-Fennia ja vakuutuksenottaja sopivat vakuutusta otettaessa vakuutusmaksusta. Lisämaksusta voidaan sopia vakuutusajana Henki-Fennian kanssa. Henki-Fennialla on oikeus kieltäytyä lisämaksusta.

8 VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

8.1 Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä ja kuolevuus-hyvityksistä. Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään Henki-Fennian hoitokulut, vakuutukseen liittyvän henkivakuutusturvan maksut, sijoituskohteiden kulut, sijoituspalvelusta sekä sijoituskohteiden säilyttämisestä ja kaupankäynnistä aiheutuneet kulut ja palkkiot sekä suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Vakuutussäästön määrää pienentävät kohdan 10 mukaiset vakuutussäästön nostot. Edellä mainitut vakuutussäästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentatapa on määritelty laskuperusteissa.

8.2 Vakuutusmaksuilla hankitaan vakuutukseen liitettäviä Henki-Fennian hyväksymiä sijoituskohteita. Vakuutussäästön arvoon luetaan myös maksettu vakuutusmaksu, jolla ei ole vielä hankittu sijoituskohteita. Vakuutukseen hankitaan sijoituskohteita sen mukaan kuin sijoituspalveluntarjoajan kanssa on sovittu.

8.3 Henki-Fennialla on oikeus päättää, mitä sijoituskohteita ja minkä sijoituspalveluntarjoajan palvelu voidaan kulloinkin liittää vakuutukseen. Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ole omistus- tai muuta oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu Henki-Fennialle.

8.4 Vakuutussäästön arvo määräytyy vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon perusteella. Jos sijoituskohteella ei ole julkisesti noteeratua arvoa, sijoituskohteen arvo määräytyy sen käyvän arvon perusteella. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakurssin muutokset vaikuttavat vakuutussäästön arvoon.

8.5 Henki-Fennia ei vastaa vakuutussäästön arvonkehityksestä eikä ole vastuussa vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollisesta arvon alentumisesta.

8.6 Henki-Fennia ei maksa vakuutussäästölle korkoa eikä asiakashyvityksiä.

9 VAKUUTUKSESTA TEHTÄVÄT VELOITUKSET

9.1 Henki-Fennia veloittaa vakuutusmaksuista sopimuksen ja laskuperusteiden mukaiset kustannuserät, ja jäljelle jäävä osuus maksusta liitetään vakuutussäästöön.

9.2 Vakuutussäästöstä veloitetaan laskuperusteiden mukaiset vakuutuksen hoitamisesta aiheutuneet kustannukset. Hoitokulut ja muut maksut lasketaan vakuutussäästön kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteen perusteella ja veloitetaan vakuutussäästöstä neljännesvuosittain. Koko vakuutuksen päätyessä nämä erät veloitetaan päättymispäivänä.

9.3 Hinnaston mukaiset mahdolliset toimenpidepalkkiot ja nostokulut veloitetaan vakuutussäästöstä niiden suorittamispäivänä.

9.4 Henki-Fennia voi veloittaa vakuutussäästöstä sijoituskohteen arvoon sisällyttämättömät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu sijoituskohteiden omistajana maksamaan. Palkkiot ja maksut lasketaan euroina. Sijoituskohteista ja niiden säilyttämisestä ja kaupankäynnistä veloitettavat kulut ja palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevien hinnaston mukaan.

9.5 Vakuutuksenottajalla on velvollisuus huolehtia, että vakuutussäästöstä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksimuutettavassa muodossa, jotta Henki-Fennia voi veloittaa sopimuksen mukaiset hoitokulut ja palkkiot. Henki-Fennialla on oikeus tarvittaessa realisoida vakuutukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kustannusten kattamiseksi.

9.6 Jos vakuutukseen kohdistuu lainsäädännön muuttumisen tai viranomaismääräyksen vuoksi suoraan tai välillisesti veroja tai muita Henki-Fennian maksettavaksi tulevia maksuja, voi Henki-Fennia veloittaa nämä verot ja maksut vakuutussäästöstä.

10 VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN

10.1 Säästösumma maksetaan määrätulle edunsaajalle vakuutusajan päättyessä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Henki-Fennia ilmoittaa vakuutuksenottajalle vakuutusajan päättymisestä ja vakuutuksen erääntymisestä.

10.2 Maksettaessa säästösumma, määräytyy se realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta säästösummasta vähennetään mahdollinen hinnaston mukainen nostokulu.

10.3 Vakuutuksenottajalla on oikeus tehdä vakuutussäästöstä takaisinostoja vakuutuksen voimassa ollessa. Jos vakuutussäästöstä nostetaan vain osa, vakuutussäästöön on jäätävä vähintään 10 prosenttia vakuutusta tehtäessä maksetun vakuutusmaksun määrästä. Muussa tapauksessa vakuutus päättyy ja koko takaisinostoarvo maksetaan vakuutuksenottajalle.

10.4 Maksettaessa takaisinostoarvo tai sen osa, määräytyy sen arvo realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta takaisinostoarvosta tai sen osasta vähennetään mahdollinen hinnaston mukainen nostokulu.

11 HENKIVAKUUTUSTURVA JA HENKIVAKUUTUSKORVAUS

11.1 Vakuutussopimuksen mukainen henkivakuutuskorvaus maksetaan edunsaajalle vakuutetun kuollessa henkivakuutusturvan voimassaolokäytännön mukaisesti.

11.2 Henkivakuutuskorvauksen suuruus määräytyy realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella.

11.3 Mikäli vakuutukseen on maksettu vakuutusmaksuja vakuutetun kuoleman jälkeen, palautetaan nämä maksut vakuutuksenottajalle ennen henkivakuutusomman maksamista. Palautettavaan summaan lisätään tai siitä vähennetään kuitenkin se euromäärä, joka vastaa kyseisillä vakuutusmaksuilla hankittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä maksun sijoittamisen ja sen palauttamisen väliseltä ajalta.

12 ETUUKSIEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

12.1 Etuuteen oikeutetun henkilön on haettava etuutta Henki-Fennialta kirjallisesti. Säästösummaa ja henkivakuutuskorvausta haettaessa on toimitettava Henki-Fennialle virallinen selvitys vakuutetusta ja edunsaajasta sekä edunsaajien pankkiyhteyksiedot. Henkivakuutuskorvausta haettaessa on lisäksi toimitettava vakuutetun kuolintodistus. Henki-Fennialle on tarvitessa toimittava muukin selvitys, jota hakijalta on kohtuullista vaatia ja joka on välttämätön Henki-Fennian maksuvelvollisuuden toteamiseksi. Henki-Fennia ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta mahdollisesti aiheutuneita kustannuksia.

12.2 Henkivakuutuskorvausta on haettava Henki-Fennialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutetun kuolemasta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainitussa määräajassa, korvaukseen oikeutettu menettää oikeutensa korvaukseen.

12.3 Henki-Fennia maksaa säästösumman, takaisinostoarvon, takaisinostoarvon osan tai henkivakuutuskorvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun Henki-Fennia on saanut edellä mainitut selvitykset, edellyttäen, että sijoituskohteiden realisointi rahaksi muuttaminen on tässä ajassa normaalisti mahdollista suorittaa. Siitä osin kuin sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen edellä mainitussa ajassa ei ole mahdollista, Henki-Fennia maksaa säästösumman, takaisinostoarvon, takaisinostoarvon osan tai henkivakuutuskorvauksen kuukauden kuluessa realisoinnista.

12.4 Sijoituskohteita realisoitaessa Henki-Fennia ei ole velvollinen etsimään sijoituskohteille ostajaa. Jos realisointi osoittautuu vaikeaksi, Henki-Fennialla on oikeus sijoituskohteen myymisen sijasta siirtää sijoituskohteet vakuutuksenottajan tai edunsaajan nimiin ja mitätöidä vakuutukseen lietyt sijoituskohteet. Siirtämisen yhteydessä Henki-Fennialla on oikeus vähentää vakuutussäästöistä tai perä vakuutuksenottajalta mahdollisesta ennen aikaisesta realisoinnista perittävät maksut, verot, veronluontoiset maksut ja muut Henki-Fennialle toimenpiteestä aiheutuvat kustannukset.

12.5 Jos säästösumma, takaisinostoarvo, takaisinostoarvon osan tai henkivakuutuskorvaus suoritetaan vajaavaltaiselle henkilölle, Henki-Fennia ilmoittaa suoritettavasta korvauksesta vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle, jos korvauksen kokonaisuus ylittää vakuutussopimuksella määrättyä rajan.

12.6 Henki-Fennia maksaa viivästyneelle suoritukseen viivästyskorkoa korkolain mukaan.

13 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

13.1 Henki-Fennialla on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä ennalta arvaamattoman olosuhteiden muutoksen takia ja vakuutuksen sisältö ei olennaisesti muutu alkuperäiseen sopimukseen verrattuna. Muutos voidaan tehdä seuraavilla perusteilla:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomais määräys
- kansainvälinen kriisi, suuronnettomuus tai poikkeuksellinen luonnontapahtuma
- muutos kuolleisuuden kehityksessä
- muutos korkotasossa
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Henki-Fennian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

13.2 Henki-Fennialla on lisäksi oikeus tehdä sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön.

13.3 Henki-Fennian vastuuta lisäävien muutosten edellytyksenä on, että vakuutetun terveydentila täyttää Henki-Fennian asettamat vaatimukset.

13.4 Henki-Fennia lähettää muutoksesta ilmoituksen vakuutusnottajalle vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli vakuutusnottaja ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus.

14 VASTUUNRAJOITUS

14.1 Henki-Fennia ei anna sijoitusneuvontaa, eikä ole vastuussa vakuutukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta vakuutus säästöön.

14.2 Henki-Fennia ei vastaa vakuutuksen verokohtelusta. Henki-Fennia ei vastaa myöskään mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen tai vakuutus sopimuksen osapuolten verokohteluun. Henki-Fennia ei vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutusnottajan, vakuutetun tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista.

14.3 Henki-Fennia ei vastaa vakuutukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

14.4 Henkivakuutusturvan edunsaajana on omaiset, ellei vakuutusnottaja ole Henki-Fennialle kirjallisesti muuta ilmoittanut.

15 MUUTOKSENHAKU

15.1 Jos Henki-Fennian vakuutusasiassa tekemä päätös ei tyydytä kuluttajan asemassa olevaa asianosaista, hän voi saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan (www.fine.fi) tai kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Lautakuntien lausunnot ovat suositusluontoisia.

15.2 Henki-Fennian päätökseen voi hakea muutosta käräjäoikeudessa. Kanne voidaan panna viireille Helsingin käräjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Henki-Fennian päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräaika ei kuitenkaan kulu aikana, jona asia on Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltävänä.

Palvelemme sinua henkilökohtaisesti. Ota yhteyttä!

- **Vakuutusasiat ma-pe 8-16**
 - Henkivakuutukset, p. 010 503 7960
 - Ryhmäeläkevakuutukset, p. 010 503 7950
 - Yksilölliset eläkevakuutukset, p. 010 503 7970
 - Säästö- ja sijoitusvakuutukset, p. 010 503 7970
- **Sähköiset palvelukanavat**
 - hf.asiakaspalvelu@fennia.fi
- **Verkkopalvelu, www.fennia.fi**, on käytössäsi aina, kellonajasta riippumatta.
- **Fennian konttorit** palvelevat lähes 40 paikkakunnalla.

Puhelujen hinnat

Soitto 010 5 -alkuisiin palvelunumeroihimme maksaa

- lankapuhelimesta 0,0828 e/puhelu + 0,0595 e/min
- matkapuhelimesta 0,0828 e/puhelu + 0,1704 e/min.