

Fennia-Ryhmäeläke vakuutusehdot (FRE719)

Voimassa 1.11.2025 alkaen

Sisältö

- 1 Käytettyjen käsitteiden määritelmiä
- 2 Vakuutuksen tarkoitus ja sisältö
- 3 Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet
- 4 Vakuutettava henkilöryhmä
- 5 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus
- 6 Vakuutuksen voimassaolo
- 7 Vakuutusmaksu
- 8 Vakuutusmaksun sijoittaminen ja sijoitussuunnitelma
- 9 Vakuutussäästön muodostuminen
- 10 Sijoituskohteet
- 11 Sijoitussuunnitelman muuttaminen
- 12 Veloitukset
- 13 Vakuutusote ja muu tiedoksianto
- 14 Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus
- 15 Vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeaikaa
- 16 Vanhuuseläkkeen nostaminen
- 17 Henkivakuutuskorvaus
- 18 Korvaus pysyvän työkyvyttömyyden perusteella
- 19 Maksettavien kertakorvausten arvon määräytyminen
- 20 Etuuksien hakeminen ja maksaminen
- 21 Sopimusehtojen muutos
- 22 Vastuunrajoitus
- 23 Muutoksenhaku

Tämä ryhmäeläkevakuutus on vakuutuslainsäädännön 2 §:ssä tarkoitettu vapaamuotoinen työeläkevakuutus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva eläkevakuutus.

1 Käytettyjen käsitteiden määritelmiä

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus vakuutuksesta suoritettavaan vakuutuskorvaukseen.

Eläke-aika on ajanjakso, joka alkaa sen kuukauden alussa, kun Henki-Fennia alkaa maksaa vanhuuseläkettä ja päättyy eläkkeen maksamisen päättyessä.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain edellyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan mm. vakuutusmaksut, perittävät kulut ja veloitukset sekä vakuutussäästö.

Sijoitussuunnitelma on suunnitelma, jossa määritellään, miten vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut ja vakuutussäästö sijoitetaan vakuutukseen liitettäviin sijoituskohteisiin.

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

Vakuutuksenottaja on se yritys tai yhteisö, joka on tehnyt Henki-Fennian kanssa vakuutuslainsäädännön.

Vakuutettu on vakuutuslainsäädännössä määritellyn vakuutettavaan henkilöryhmään kuuluvat työntekijät.

Vakuutuskausi on ajanjakso, joka alkaa vakuutuksen sopimuksen voimaantulopäivästä ja jatkuu seuraavaan saman kalenterivuoden viimeiseen päivään asti. Sen jälkeen vakuutuskausi on kalenterivuosi.

Vakuutus-tapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan edunsaajalle korvaus. Vakuutus-tapahtumia ovat eläkeiän täyttäminen, vakuutetun kuolema ja vakuutetun tuleminen pysyvästi työkyvyttömäksi.

Vapaakirja on maksuttomaksi muutettu vakuutus, joka pidetään voimassa vakuutusmaksuista kertyneen vakuutussäästön turvin.

2 Vakuutuksen tarkoitus ja sisältö

2.1 Vakuutuksen tarkoituksena on lisäeläketurvan järjestäminen vakuutuslainsäädännössä määritellyille henkilöryhmille.

2.2 Vakuutuksen sisältö määritellään vakuutuslainsäädännössä ja laskuperusteissa. Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan vanhuuseläkkeeseen ja turvan vakuutetun kuoleman varalta. Vakuutukseen voi erikseen sovittaessa sisältyä turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Vakuutukseen sisältyy myös oikeus nostaa kertynyt vakuutussäästö ennen eläkeiän täyttämistä työttömyyden perusteella.

3 Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet

3.1 Vakuutuksenottajan, vakuutetun, edunsaajan ja Henki-Fennian oikeudet ja velvollisuudet perustuvat vakuutuslainsäädännön, vakuutuslakiin, laskuperusteisiin, lainsäädäntöön, viranomaismääräyksiin sekä niihin tietoihin, jotka on annettu Henki-Fennialle vakuutuslainsäädännöstä tehtäessä ja vakuutuksen voimassaoloaikana.

3.2 Vakuutuslainsäädännöstä tai siihen perustuvia oikeuksia ei voi pantata eikä sitä vastaan myönnetä vakuutuslainsäädännön.

4 Vakuutettava henkilöryhmä

4.1 Vakuutettava henkilöryhmä määritellään vakuutuslainsäädännössä. Vakuutukseen kuuluvat kaikki vakuutuksenottajan palveluksessa olevat työntekijät, jotka täyttävät vakuutettavaan henkilöryhmään kuulumiselle asetetut ehdot. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti Henki-Fennialle kaikki vakuutuksen ryhmämäärittelyn kriteerit täyttävät henkilöt.

5 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

5.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuutusaikana oikeat ja täydelliset vastaukset Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, Henki-Fennian vastuu määräytyy vakuutuslainsäädännön mukaisesti.

5.2 Henki-Fennia ei pidä vakuutetuista vakuutuslainsäädännön 76 §:ssä tarkoitettua luetteloa. Vakuutuksenottajan tulee antaa vakuutetuille tarpeelliset tiedot vakuutuksesta.

6 Vakuutuksen voimassaolo

6.1 Vakuutus alkaa vakuutuslainsäädännön mukaisesti sovittuna ajankohtana, kun Henki-Fennia on saanut kaikki tarvittavat tiedot vakuutuksenottajalta ja vakuutetulta. Vakuutus jatkuu vakuutuskausittain toistaiseksi voimassa olevana, ellei vakuutuslainsäädännössä ole toisin sovittu.

6.2 Vakuutus päättyy, kun vakuutuksessa ei ole enää vakuutettuja, eikä vakuutuksenottajan palveluksessa ole vakuutuksen ryhmämäärittelyn kriteerejä täyttäviä henkilöitä. Vakuutus voidaan kuitenkin vakuutuksenottajan pyynnöstä pitää voimassa, jos vakuutukseen on tarkoitettu liittämään uusia vakuutettuja vuoden kuluessa siitä, kun vakuutus muuten olisi päättynyt.

6.3 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutuslainsäädännön mukaisesti, jos vakuutukseen ei ole maksettu lainkaan vakuutusmaksuja kahden vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutuslainsäädännön mukaisesti, jos vakuutuksenottaja on tullut maksukyvyttömäksi tai laiminlyönyt vakuutuslainsäädännön mukaisesti vakuutuksenottajalle kuuluvat velvollisuudet taikka jos vakuutuksenottajan osalta on ryhdytty yrityksen saneerauksesta annetussa laissa tarkoitettuun saneerausmenettelyyn. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun Henki-Fennia on lähettänyt irtisanomislomituksen vakuutuksenottajalle.

6.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutuslainsäädännön mukaisesti kirjallisesti.

6.5 Jos vakuutuksenottaja tai Henki-Fennia irtisanoa vakuutuslainsäädännön mukaisesti, määräytyy vakuutuslainsäädännön mukaisesti vakuutusturvan jatkuminen yksittäisen vakuutetun osalta kohdan 14 mukaisesti. Sama koskee tilannetta, jossa vakuutuksenottaja ei enää maksa vakuutusmaksuja ja pyytää muuttamaan vakuutuksen vapaakirjaksi.

6.6 Vakuutus päättyy ilman irtisanomista, kun vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin.

6.7 Yksittäisen vakuutetun vakuutuslainsäädännön mukaisesti alkaa vakuutukseen liittämishetkestä tai erikseen sovitusta ajankohdasta. Jos vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan päättyy muutoin kuin vakuutuslainsäädännön mukaisesti tai vakuutettu ei enää kuulu vakuutettavaan ryhmään, päättyy myös vakuutetun vakuutuslainsäädännön mukaisesti saman kalenterikuukauden lopussa. Jos vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, noudatetaan kuitenkin sen osalta mitä kohdassa 14 on määrätty. Vakuutetun vakuutuslainsäädännön mukaisesti päättyy aina, jos vakuutetun vakuutuslainsäädännön mukaisesti on maksettu kokonaan eläkkeenä tai työttömyyden perusteella tai vakuutettu on kuollut. Vakuutus päättyy vakuutetun osalta myös silloin, kun vakuutuslainsäädännön mukaisesti ei riitä vakuutuslainsäädännön mukaisesti ylläpitämiseksi tehtäviin veloituksiin.

7 Vakuutusmaksu

7.1 Vakuutusmaksu määräytyy vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja laskuperusteiden mukaan.

7.2 Vakuutuksenottaja voi maksaa vakuutusmaksuja haluaminaan ajankohtina ja haluamansa suuruisina erinä Henki-Fennian määrittämien enimmäismaksujen rajoissa.

7.3 Vakuutusmaksut jaetaan vakuutettujen kesken vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Jos vakuutuslainsäädännön mukaisesti ei ole sovittu jakosäännöstä eikä vakuutuksenottaja ole ilmoittanut Henki-Fennialle, miten vakuutusmaksut jaetaan vakuutettujen kesken, Henki-Fennialla on oikeus jättää vakuutusmaksu korottomalle tilille siihen saakka, kun vakuutuksenottaja on vakuutusmaksujen jakautumisesta ilmoittanut.

8 Vakuutusmaksun sijoittaminen ja sijoitusuunnitelma

8.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus päättää vakuutusmaksun sijoittamisesta ja sijoitusuunnitelmasta ottaen huomioon kohdassa 10 mainitut ehdot. Vakuutuksenottaja voi siirtää oikeutensa päättää sijoitusuunnitelmasta vakuutetuille.

8.2 Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut sijoitusuunnitelmaa ennen vakuutusmaksun maksamista, on Henki-Fennialla oikeus jättää maksu korottomalle tilille tai sijoittaa vakuutusmaksu Henki-Fennian valitsemaan matalariskiseen sijoituskohteeseen.

8.3 Henki-Fennia sijoittaa vakuutusmaksun viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut Henki-Fennialle ja vakuutuksenottaja on ilmoittanut Henki-Fennialle, miten maksu jaetaan vakuutetuille, jos vakuutuslainsäädännön mukaisesti sitä edellyttää. Jos sijoitusuunnitelmassa mainitulle sijoituskohteelle ei ole edellä mainitussa määräajassa saatavissa arvoa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, liittyy Henki-Fennia sijoituskohteen vakuutukseen edellä mainitun määräajan jälkeen.

8.4 Jos vakuutusmaksua tai osaa siitä ei voida lainkaan sijoittaa sijoitussuunnitelmassa mainittuun sijoituskohteeseen, Henki-Fennia ilmoittaa vakuutusnottajalle tai vakuutetulle esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus muuttaa sijoitussuunnitelmaansa. Jos Henki-Fennia ei saa vakuutusnottajalta tai vakuutetulta uutta sijoitussuunnitelmaa viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut Henki-Fennialle tai Henki-Fennia on pyytänyt muuttamaan sijoitussuunnitelmaa, on Henki-Fennialla oikeus jättää maksu korottomalle tilille tai sijoittaa vakuutusmaksu Henki-Fennian valitsemaan matalariskiseen sijoituskohteeseen.

9 Vakuutussäästön muodostuminen

9.1 Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä ja mahdollisista kuolevuushyvityksistä. Vakuutussäästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentatapa on määritelty tarkemmin laskuperusteissa.

9.2 Vakuutussäästön arvo määräytyy vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon perusteella. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa valuuttakurssin muutokset vaikuttavat vakuutussäästön arvoon. Henki-Fennia ei maksa vakuutussäästölle korkoa eikä asiakashyvityksiä.

9.3 Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutuksen hoitokulut, vakuutukseen mahdollisesti liittyvän henkivakuutusturvan maksut ja suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Vakuutussäästöä vähennetään myös sijoituskohteiden kulut, jos niitä ei ole huomioitu sijoituskohteen arvossa. Vakuutussäästön määrää vähentävät myös maksetut eläkesuoritukset ja vakuutussäästön nostot.

9.4 Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä lasketaan siten, että vakuutusmaksusta perittävien kulujen veloittamisen jälkeen jäljelle jäävä osuus vakuutusmaksusta jaetaan sillä arvolla, joka sijoituskohteen osuudella on käsitteypäivänä.

9.5 Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää vähentävät vakuutussopimuksen mukaiset veloitukset, henkivakuutusturvan maksut, maksetut eläkesuoritukset sekä vakuutussäästön nostot. Vähennettävien sijoituskohteiden lukumäärä lasketaan sijoituskohteelle veloituspäivänä vahvistetun arvon mukaisesti. Sijoituskohteiden osuuksien määrät muuttuvat myös siirrettäessä vakuutussäästöä sijoituskohteesta toiseen sijoituskohteeseen. Sijoituskohteiden osuuksien määrää lisää kuolevuudesta johtuva hyvitys.

10 Sijoituskohteet

10.1 Henki-Fennialla on oikeus päättää, mitä sijoituskohteita vakuutukseen voidaan kulloinkin liittää. Henki-Fennialla on oikeus poistaa tai lisätä sijoituskohteita, joita voi olla liitettynä vakuutukseen.

10.2 Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti eikä vakuutusnottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ole omistus- tai muuta oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu Henki-Fennialle. Vakuutusnottajalla tai vakuutetulla ei ole oikeutta päättää sijoituskohteisiin liittyvän määräys- tai äänivallan käyttämisestä, oikeutta päättää siitä, kenelle tai millä ehdoilla sijoituskohteena oleva omaisuus luovutetaan, oikeutta päättää sijoituskohdetta koskevasta käyttö- tai hallintaoikeudesta eikä oikeutta tehdä sijoituskohteena olevaan varallisuuteen liittyviä toimeksiantoja tai muita sijoituskohteeseen liittyviä sopimuksia Henki-Fennian puolesta kolmannen osapuolen kanssa.

10.3 Henki-Fennialla on oikeus rajoittaa vakuutukseen kulloinkin liitettynä olevien yksittäisten sijoituskohteiden lukumäärää ja yksittäiseen sijoituskohteeseen liitetyn vakuutusmaksun ja vakuutussäästön määrää.

10.4 Jos Henki-Fennian yhteistyösopimus rahastoyhtiön, omaisuudenhoitoyhtiön tai muun sijoituskohteeseen liittyvän tahon kanssa päättyy taikka vakuutukseen valittu sijoituskohde yhdistetään tai sulautetaan toiseen sijoituskohteeseen tai sijoituskohde jakautuu, Henki-Fennia voi siirtää sijoituskohteeseen liitetyn vakuutussäästön ja siihen kohdistetut tulevat vakuutusmaksut uuteen sijoituskohteeseen tai riskitasoltaan vastaavaan tai muuhun, matalariskiseen sijoituskohteeseen.

10.5 Jos vakuutukseen valittu sijoituskohde lakkautetaan tai sijoituskohdetta ei voi enää muusta syystä liittää vakuutuksen sijoituskohteeksi, Henki-Fennia voi siirtää sijoituskohteeseen liitetyn vakuutussäästön ja siihen kohdistetut tulevat vakuutusmaksut riskitasoltaan vastaavaan sijoituskohteeseen tai muuhun, matalariskiseen sijoituskohteeseen.

10.6 Henki-Fennia ilmoittaa vakuutusnottajalle tai vakuutetulle sijoituskohteissa tapahtuvista muutoksista mahdollisimman aikaisin, kuitenkin viimeistään muutoksen tapahduttua.

11 Sijoitussuunnitelman muuttaminen

11.1 Sijoitussuunnitelmaa voidaan muuttaa toimittamalla Henki-Fennialle kirjallinen muutospyyntö. Pyyntö voi koskea tulevien vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelmaa tai kertyneen vakuutussäästön sijoituskohteita.

11.2 Sijoitussuunnitelman muutos toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun muutospyyntö on saapunut Henki-Fennialle. Jos sijoituskohteelle ei ole saatavissa arvoa, sijoituskohteen säännöt eivät mahdollista muutosta tai muutos ei muusta Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä ole mahdollinen edellä mainitussa ajassa, siirto toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun muutos on ollut mahdollista toteuttaa.

11.3 Jos sijoitussuunnitelman muutosta ei voida lainkaan toteuttaa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, pyynnön antajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle varataan tilaisuus antaa uusi muutospyyntö. Samalla annettu muutospyyntö raukeaa.

11.4 Muutoksesta aiheutuvat mahdolliset toimenpidemaksut veloitetaan hinnaston mukaisesti.

12 Veloitukset

12.1 Henki-Fennia veloittaa vakuutusmaksuista laskuperusteiden mukaiset kulut, ja jäljelle jäävä osuus vakuutusmaksusta liitetään vakuutussäästöön. Vakuutussäästöstä veloitetaan kuukausittain laskuperusteiden mukaiset vakuutuksen hoitamisesta aiheutuneet kustannukset ja turvien ylläpitämisestä aiheutuvat maksut. Lisäksi vakuutussäästöstä veloitetaan mahdolliset toimenpidepalkkiot ja nostoprovisiot niiden suorittamispäivänä.

12.2 Henki-Fennia voi veloittaa vakuutussäästöstä sijoituskohteiden arvoon sisältyvät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu sijoituskohteen omistajana maksamaan.

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

13 Vakuutusote ja muu tiedoksianto

13.1 Henki-Fennia toimittaa vakuutuksenottajalle vähintään kerran vuodessa vakuutusotteen. Henki-Fennialla on oikeus toimittaa vuosittainen vakuutusote myös vakuutetulle.

13.2 Eläkeaikana Henki-Fennia lähettää vakuutetulle vuosittain selvityksen maksettavan eläkkeen määrästä.

14 Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus

14.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus lopettaa vakuutusmaksujen maksaminen ja muuttaa vakuutus vapaakirjaksi. Vapaakirjaan sovelletaan laskuperusteiden sitä koskevia määräyksiä.

14.2 Vapaakirjaoikeus tarkoittaa sitä, että vakuutetulla on työsuhteen vakuutuksenottajaan päättyessä muuhun kuin vakuutustapahtumaan oikeus sopimuksen mukaisiin etuuksiin kertyneen vakuutussäästön mukaisesti. Vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, jollei vakuutussopimuksessa ole toisin sovittu. Jos vapaakirjaoikeutta on vakuutussopimuksessa rajoitettu, vakuutetulla on kuitenkin aina vapaakirjaoikeus seuraavissa tilanteissa:

- vakuutettu on saavuttanut vakuutussopimuksessa määritellyn eläkeiän
- vakuutuksenottaja on irtisanonut vakuutussopimuksen
- vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin
- vakuutettu on irtisanottu tai hänen työsuhteensa on purettu kolmen kuukauden kuluessa ennen vakuutuksenottajan konkurssin alkamista
- vakuutuksenottajayrityksen toiminta on lakannut.

14.3 Vakuutetulla on aina vapaakirjaoikeus maksamistaan omamaksuosuuksista kertyneisiin etuuksiin. Omamaksuosuuksilla tarkoitetaan vakuutetun itsensä suorittamia vakuutusmaksuja.

14.4 Vakuutetulla, jonka osalta vakuutus on vapaakirjalla, on oikeus määrätä sijoitussuunnitelmasta ja mahdollisen henkivakuutusturvan edunsaajista.

14.5 Vakuutetulle voidaan hakemuksesta maksaa vapaakirja ennen sopimuksen mukaisen eläkeiän täyttämistä eläkkeen kertasuorituksena. Edellytyksenä kertasuorituksen maksamiselle on, että vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan on päättynyt ja että vapaakirjalla oleva vakuutussäästö on suuruudeltaan korkeintaan 7 000 euroa (vastaa työeläkelakien mukaista vuoden 2022 palkkakerrointa).

15 Vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeaikaa

15.1 Siltä osin kuin vakuutetulla ei ole vapaakirjaoikeutta, on vakuutuksenottajalla vakuutetun työsuhteen vakuutuksenottajaan päätyttyä oikeus nostaa vakuutetun osalta vakuutuksen takaisinostoarvo. Takaisinostoarvo voidaan vaihtoehtoisesti jakaa muille samaan vakuutettavaan henkilöryhmään kuuluville vakuutetuille kollektiivisen maksuperusteen mukaisesti.

15.2 Vakuutetulla on oikeus nostaa vapaakirjalla oleva vakuutussäästönsä, jos hän on ollut työttömänä työnhakijana työvoimatoimistossa yhtäjaksoisesti vähintään vuoden ajan ja on säästön nostaessaan edelleen työtön työnhakija. Työttömyyden ei edellytetä alkaneen tämän vakuutus sopimuksen mukaisesta työsuhteesta. Vakuutetun on toimitettava Henki-Fennialle selvitys työttömyydestään. Henki-Fennia maksaa työttömyyden perusteella nostettavan vakuutussäästön viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun selvitys on toimitettu Henki-Fennialle.

16 Vanhuuseläkkeen nostaminen

16.1 Vakuutetulle syntyy oikeus nostaa eläkettä, kun hän on täyttänyt vakuutus sopimuksen mukaisen eläkeiän ja vakuutusturva on hänen osaltaan voimassa. Ensimmäinen eläke-erä maksetaan aikaisintaan eläkeiän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden aikana. Eläke aika alkaa kuitenkin viimeistään sen jälkeen, kun vakuutettu on täyttänyt 80 vuotta. Eläkkeen maksaminen päättyy, kun vakuutettu kuolee, eläke aika päättyy tai vakuutussäästö on maksettu kokonaan eläkkeenä.

16.2 Eläke aika on pituudeltaan vähintään kaksi vuotta. Eläke aikaa ei voi muuttaa sen jälkeen, kun eläkkeen nostaminen on alkanut.

16.3 Maksettava eläke-erä vähennetään vakuutussäästöstä maksupäivää edeltävän kalenterikuukauden kuluessa.

17 Henkivakuutus korvaus

17.1 Jos vakuutettu kuolee henkivakuutusturvan voimassaolo aikana, maksetaan edunsaajalle vakuutus sopimuksen mukainen henkivakuutus korvaus. Henkivakuutusturva päättyy eläke ajan päättyessä, kuitenkin viimeistään sen kuukauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 90 vuotta.

17.2 Henkivakuutusturvan edunsaajana on omaiset, ellei Henki-Fennialle ole kirjallisesti muuta ilmoitettu. Edunsaajamääräyksen antaa vakuutuksenottaja, mutta vakuutuksenottaja voi siirtää tämän oikeuden vakuutetulle.

18 Korvaus pysyvän työkyvyttömyyden perusteella

18.1 Jos vakuutukseen liittyy turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta ja vakuutettu on tullut pysyvästi työkyvyttömäksi siten, että hänelle on syntynyt oikeus lakisääteisen työeläkevakuutuksen mukaiseen toistaiseksi myönnettyyn täyteen työkyvyttömyyseläkkeeseen, maksetaan vakuutetulle tämän vakuutus sopimuksen mukaisen työkyvyttömyysturvan mukaista eläkettä. Eläkkeen määrä perustuu kertyneen vakuutussäästön määrään. Työkyvyttömyyseläkettä maksetaan sopimuksen mukaiseen eläke ikään asti, jonka jälkeen maksetaan vanhuuseläkettä. Vakuutettua ei katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hänellä on jonkin eläkelain nojalla oikeus saada kuntoutustukea.

18.2 Jos vakuutettu on täyttänyt vakuutus sopimuksen mukaisen eläkeiän, ei hänellä ole enää oikeutta työkyvyttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen.

19 Maksettavien kertakorvausten arvon määräytyminen

19.1 Henkivakuutus korvauksen määrää laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on vakuutetun kuolinpäivän mukainen. Mahdolliset edellä mainitun ajankohdan jälkeiset takaisinostot pienentävät sijoituskohteiden lukumäärää. Sijoituskohteiden arvo on korvauksen käsittelypäivän vahvistetun arvon mukainen.

20 Etuuskien hakeminen ja maksaminen

20.1 Etuuden hakijan on haettava etuutta Henki-Fennialta kirjallisesti. Lisäksi hänen on toimitettava Henki-Fennialle asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen korvaus velvollisuuden selvittämiseksi ja joita etuuden hakijalta voidaan kohtuudella vaatia.

20.2 Henki-Fennia ei korvaa selvitysten hankkimisesta mahdollisesti aiheutuneita kustannuksia.

20.3 Henkivakuutuskorvausta on haettava Henki-Fennialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää mahdollisuudestaan saada korvausta, kuitenkin viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta.

20.4 Henki-Fennia maksaa eläkettä sovitusta ajankohdasta alkaen, edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Eläke maksetaan kuukausittain kunkin kuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä. Vakuutetun on toimitettava Henki-Fennialle edellä mainitut eläkkeen maksamista koskevat selvitykset viimeistään kuukausi ennen ensimmäisen eläke-erän maksupäivää. Jos vakuutukseen valitulle sijoituskohteelle ei ole saatavissa eläkkeen maksuhetkellä arvoa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, Henki-Fennialla on oikeus lykätä eläkkeen maksamista siihen asti, kun sijoituskohteelle on taas saatu arvo.

20.5 Eläkettä voidaan maksaa takautuvasti korkeintaan yhden vuoden ajalta. Jos maksettava kuukausittainen eläkesuoritus on määrältään vähäinen, on Henki-Fennialla oikeus maksaa eläke kertasuorituksena.

20.6 Henki-Fennia maksaa henkivakuutuskorvauksen viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun Henki-Fennia on saanut kaikki vakuutus sopimuslaissa tarkoitetut asiakirjat ja tiedot korvauksen maksamiseksi.

20.7 Viivästyneille suorituksille maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

20.8 Henki-Fennia ei maksa vakuutus sopimukseen perustuvia korvaus- tai muita suorituksia, jos niiden maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

21 Sopimusehtojen muutos

21.1 Henki-Fennialla on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä ennalta arvaamattoman olosuhteiden muutoksen takia. Muutos voidaan tehdä seuraavilla perusteilla:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- kansainvälinen kriisi, suuronnettomuus tai poikkeuksellinen luonnontapahtuma
- muutos kuolleisuuden kehityksessä
- yleisen korkotason lasku alle sen korkotason, jota on käytetty vakuutusmaksujen laskemisessa tai
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Henki-Fennian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

21.2 Henki-Fennialla on oikeus korottaa kaikkia hinnastoon, vakuutusehtoihin tai laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä rajoja enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jona mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

21.3 Henki-Fennialla on lisäksi oikeus tehdä sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, jotka eivät vaikuta vakuutuksen keskeiseen sisältöön.

21.4 Henki-Fennian vastuuta lisäävien muutosten edellytyksenä on, että vakuutettujen terveydentila täyttää Henki-Fennian asettamat vaatimukset.

22 Vastuunrajoitus

22.1 Henki-Fennia ei anna sijoitusneuvontaa, eikä ole vastuussa vakuutukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta vakuutussäästön arvoon.

22.2 Henki-Fennia ei vastaa yksittäisten verotuspäätösten, verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen tai vakuutus sopimuksen osapuolien verokohteluun. Henki-Fennia ei myöskään vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutuksenottajan, vakuutettujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista. Henki-Fennia ei myöskään vastaa vakuutuksen verokohtelusta.

23 Muutoksenhaku

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

23.2 Henki-Fennian tekemään päätökseen voi hakea muutosta käräjäoikeudessa. Kanne voidaan panna vireille Helsingin käräjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Henki-Fennian päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Helsinki

Postiosoite: 00017 FENNIA, Y-tunnus 1496059-8

Pääkonttorin käyntiosoite: Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

www.fennia.fi