

Fennia-Ryhmäläke vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2019 alkaen (FRE715)

SISÄLLYS

1 Käytettyjen käsitteiden määritelmiä.....1	10 Veloitukset ja hinnasto2	18 Henkivakuutuskorvaus3
2 Vakuutuksen tarkoitus ja sisältö1	11 Vakuutussäästön sijoitussidonnaisen osan muodostuminen2	19 Korvaus pysyvän työkyvyttömyyden varalta3
3 Oikeudet ja velvollisuudet1	12 Vakuutussäästön vuosikorkoon sidotun osan muodostuminen2	20 Korvaus työttömyyden varalta3
4 Vakuutukseen kuuluvat henkilöt.....1	13 Siirto sijoituskohteesta tai siirto vuosikorkoon sidotun osan ja sijoitussidonnaisen osan välillä2	21 Maksettavien kertakorvausten arvon määräytyminen.....3
5 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus1	14 Vakuutusote.....2	22 Etuuksien hakeminen ja maksaminen.....3
6 Vakuutuksen voimassaolo.....1	15 Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus2	23 Sopimusehtojen muutos3
7 Vakuutusmaksu ja sen maksaminen1	16 Vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeaikaa3	24 Vastuunrajoitus3
8 Sijoitussidonnainen osa ja vuosikorkoon sidottu osa2	17 Eläkkeen nostaminen3	25 Muutoksenhaku3
9 Vakuutusmaksun sijoittaminen sijoitussidonnaiseen tai vuosikorkoon sidottuun osaan.....2		

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

1 KÄYTETTYJEN KÄSITTEIDEN MÄÄRITELMIÄ

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

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

Vakuutettu on se henkilö, joka on vakuutuksen kohteena.

2 VAKUUTUKSEN TARKOITUS JA SISÄLTÖ

2.1 Vakuutuksen tarkoituksena on lisäeläketurvan järjestäminen vakuutus sopimuksessa määriteltyille työntekijäryhmille.

2.2 Vakuutuksen sisältö on määritelty vakuutus sopimuksessa. Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan vanhuuseläkkeeseen. Vakuutukseen voi sisältyä erikseen sovittu henkivakuutus turva, turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta sekä turva pitkäaikaisen työttömyyden varalta.

3 OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

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

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

3.3 Vakuutus sopimusta tai siihen perustuvia oikeuksia ei voi pantata eikä sitä vastaan myönnetä vakuutus kirjalainaa.

4 VAKUUTUKSEEN KUULUVAT HENKILÖT

4.1 Vakuutettujen henkilöiden ryhmä määritellään vakuutus sopimuksessa. Vakuutukseen kuuluvat kaikki vakuutuksenottajan palveluksessa olevat työntekijät, jotka täyttävät vakuutuksen ryhmään kuulumiselle asetetut ehdot. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti Henki-Fennialle vakuutuksen ryhmämäärittelyn kriteerit täyttävät ja siten vakuutettavat henkilöt.

5 VAKUUTUKSENOTTAJAN JA VAKUUTETUN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

5.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuutuksen voimassaoloaikana oikeat ja täydelliset vastaukset Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, määrätty Henki-Fennian vastuu vakuutus sopimuslain ja vakuutuksen laskuperusteiden mukaisesti.

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

6 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

6.1 Vakuutus alkaa vakuutus sopimuksessa sovitun ajankohtana ja jatkuu vakuutuskausittain toistaiseksi voimassa olevana, ellei vakuutus sopimuksessa ole toisin sovittu. Ensimmäinen vakuutuskausi päättyy sopimuksen alkamisvuoden viimeisenä päivänä ja sen jälkeen vakuutuskausi on kalenterivuosi.

6.2 Vakuutus päättyy, kun vakuutuksessa ei ole enää vakuutettuja, etuuksien saajia eikä vakuutuksenottajan palveluksessa ole vakuutuksen piiriin sisällytettäviä työntekijöitä. Edellä sanotun estämättä vakuutus voidaan kuitenkin vakuutuksenottajan pyynnöstä pitää voimassa, jos vakuutukseen on tarkoitus liittää uusia vakuutettuja vuoden kuluessa siitä, kun vakuutus sopimus olisi päättynyt.

6.3 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus, jos vakuutukseen ei ole maksettu lainkaan vakuutusmaksuja kahden vuoden kuluessa vakuutus sopimuksen alkamisesta. Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus, jos vakuutuksenottaja on tullut maksukyvyttömäksi tai laiminlyönyt vakuutus sopimuksen tai vakuutus sopimuksellaan mukaan hänelle kuuluvat velvollisuuten-

sa taikka jos vakuutuksenottajan osalta on ryhdytty yrityksen saneerausesta annetussa laissa tarkoitettuun saneerausmenettelyyn. Vakuutus sopimus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanomislomitus on lähetetty vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen.

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

6.5 Jos vakuutuksenottaja irtisanoo kirjallisesti vakuutuksen, ei enää kartuta vakuutus etuja vakuutusmaksuja maksamalla tai Henki-Fennia on irtisanonut vakuutuksen, määrätty vakuutusturvan jatkuminen yksittäisen vakuutetun osalta kohdan 15 mukaisesti. Sama koskee tilannetta, jossa vakuutus on päättynyt.

6.6 Yksittäisen vakuutetun vakuutusturva alkaa vakuutukseen liittämishetkestä tai erikseen sovitusta ajankohdasta. Vakuutusturva päättyy sen kuukauden lopussa, jona vakuutetun työsuhte vakuutuksenottajaan on päättynyt muuhun kuin vakuutustapahtumaan. Jos vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, noudatetaan kuitenkin sen osalta mitä kohdassa 15 on määrätty. Vakuutetun vakuutus turva päättyy aina, jos vakuutetun vakuutussäästö on maksettu kokonaan eläkkeenä, edunsaajalle on maksettu pysyvän työkyvyttömyyden tai työttömyyden kertakorvaus, edunsaajalle on maksettu henkivakuutus korvaus tai vakuutettu on kuollut. Vakuutus päättyy vakuutetun osalta myös silloin, kun vakuutussäästö ei riitä vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehtäviin veloituksiin.

7 VAKUUTUSMAKSU JA SEN MAKSAMINEN

7.1 Vakuutusmaksu määrätty vakuutus sopimuksen ja laskuperusteiden mukaan.

7.2 Henki-Fennia ja vakuutuksenottaja sopivat vakuutusta otettaessa maksusuunnitelmasta. Maksusuunnitelmaa voidaan muuttaa vakuutus aikana joustavasti. Henki-Fennia lähettää vakuutuksenottajalle laskut vakuutusmaksujen maksamiseksi.

7.3 Vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut jaetaan vakuutettujen välillä vakuutus sopimuksen mukaisesti. Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut Henki-Fennialle vakuutusmaksujen jakautumisesta vakuutettujen kesken, Henki-Fennialla on oikeus jättää vakuutusmaksu korottomalle tilille siihen saakka, kun vakuutuksenottaja on vakuutusmaksujen jakautumisesta ilmoittanut.

8 SIOITUSSIDONNAINEN OSA JA VUOSIKORKKON SIDOTTU OSA

8.1 Vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut käydetään valittujen sijoituskohteiden hankkimiseen (sijoitussidonnainen osa) tai sijoitetaan vuosikorkoon sidottuun osaan, jolle maksetaan korkoa Henki-Fennian laskuperusteiden mukaisesti (vuosikorkoon sidottu osa). Vakuutuksenottajalla, tai vakuutetulla, jos vakuutuksenottaja on tämän oikeuden vakuutetulle antanut, on oikeus määrätä, missä suhteessa maksetut vakuutusmaksut sijoitetaan vuosikorkoon sidottuun osaan ja/tai Henki-Fennian sallimiin sijoituskohteisiin.

8.2 Sijoitussidonnaiseen osaan liitetyille varoille Henki-Fennia ei maksa korkoa eikä asiakashyvityksiä.

9 VAKUUTUSMAKSUJEN SIOITTAMINEN SIOITUSSIDONNAISEEN TAI VUOSIKORKKON SIDOTTUUN OSAAN

9.1 Vakuutusmaksu sijoitetaan sijoitussidonnaiseen osaan tai vuosikorkoon sidottuun osaan. Sijoitussidonnaiseen osaan sijoitetulla osalla hankitaan vakuutukseen liitettäviä osuuksia Henki-Fennian hyväksymistä sijoituskohteista.

9.2 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.

9.3 Ensimmäinen vakuutusmaksu sijoitetaan vakuutuksenottajan tai vakuutetun, jos tämä oikeus on hänelle annettu, vakuutusta tehtäessä ilmoitamiin sijoituskohteisiin tai vuosikorkoon sidottuun osaan tämän määräämässä jakosuhteessa. Myöhemmät vakuutusmaksut sijoitetaan samalla tavalla, ellei vakuutuksenottaja tai vakuutettu ole Henki-Fennialle kirjallisesti tai verkkopalvelun kautta muuta ilmoittanut vakuutusmaksun maksamiseen mennessä.

9.4 Henki-Fennia sijoittaa ensimmäisen vakuutusmaksun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät vakuutusmaksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu ja sitä koskeva sijoitusohje on saapunut Henki-Fennialle. Jos vakuutusmaksua tai osaa siitä ei voida sijoittaa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, määräyksen antajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle varataan tilaisuus muuttaa sijoitusohjettaan. Jos Henki-Fennia ei saa vakuutuksenottajalta tai vakuutetulta sijoitusohjetta viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut, Henki-Fennialla on oikeus sijoittaa vakuutusmaksu vuosikorkoon sidottuun osaan tai jättää korottomalle tilille.

9.5 Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde yhdistetään toiseen kohteeseen tai lopetetaan tai sijoituskohdetta ei muusta syystä voida enää liittää vakuutukseen, ilmoittaa Henki-Fennia asiasta vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle. Mikäli Henki-Fennia ei ole saanut vakuutuksenottajalta tai vakuutetulta muuta ilmoitusta Henki-Fennian asettamassa määräajassa, Henki-Fennialla on oikeus liittää vakuutussäästöt ja vakuutusmaksut valitsemaansa sijoituskohteeseen tai siirtää vuosikorkoon sidottuun osaan.

10 VELOITUKSET JA HINNASTO

10.1 Henki-Fennia veloittaa vakuutusmaksuista laskuperusteiden mukaiset kustannuserät, ja jäljelle jäävä osuus vakuutusmaksusta siirretään vakuutussäästöön. Vakuutussäästöstä veloitetaan kuukausittain laskuperusteiden mukaiset vakuutuksen hoitamisesta aiheutuneet kustannukset. Lisäksi vakuutussäästöstä veloitetaan mahdolliset toimenpidepalkkiot ja nostoprovisiot niiden suoritamispäivänä.

10.2 Henki-Fennia voi veloittaa vakuutussäästöstä sijoituskohteiden arvoon sisällymättömät

palkkiot ja maksut, jotka se joutuu sijoituskohteen omistajana maksamaan.

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

11 VAKUUTUSSÄÄSTÖN SIOITUSSIDONNAISEN OSAN MUODOSTUMINEN

11.1 Sijoitussidonnaiseen osaan sijoitettavalla vakuutusmaksulla hankittavien sijoituskohteiden lukumäärä lasketaan siten, että vakuutusmaksu jaetaan arvolla, joka sijoituskohteella tai sen osuudella on sijoituspäivänä.

11.2 Sijoituskohteiden lukumäärää pienentävät kohdan 10 mukaiset veloitukset, mahdollisen henkivakuutusturvan, työkyvyttömyysturvan ja työttömyysturvan maksut sekä kohdan 16 mukaiset vakuutussäästön nostot ja maksetut eläkkeet. Sijoituskohteiden määrät muuttuvat myös siirrettäessä vakuutussäästöä toiseen sijoituskohteeseen tai vuosikorkoon sidottuun osaan. Edellä mainitut veloitukset sekä mahdollisen henkivakuutusturvan, työkyvyttömyysturvan ja työttömyysturvan ylläpitämisestä aiheutuvat maksut peritään kertyneestä vakuutussäästöstä myös vapaakirja-aikana.

11.3 Sijoitussidonnaiseen osaan liitetyn vakuutussäästön arvo määräytyy vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon perusteella. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakurssin muutokset vaikuttavat vakuutussäästön arvoon.

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

11.5 Kohdassa 10 mainittu maksupalkkio vähennetään sinä päivänä, jolloin vakuutusmaksu sijoitetaan vakuutukseen. Muut hoitokustannukset ja maksut lasketaan sijoituskohdekohtaisesti kunkin vakuutukseen liitetyn sijoituskohteen kalenterikuukauden keskimääräisen tilanteen perusteella ja veloitetaan vakuutussäästöstä kuukausittain. Koko vakuutuksen päättyessä nämä erät veloitetaan päättyispäivänä.

12 VAKUUTUSSÄÄSTÖN VUOSIKORKKON SIDOTTU OSA MUODOSTUMINEN

12.1 Vuosikorkoon sidottu osan vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista, vuosikorosta, mahdollisista asiakashyvityksistä ja muista mahdollisista hyvityksistä. Vakuutussäästöle ei hyvitetä laskuperustekorkoa. Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään kohdan 10 mukaiset veloitukset sekä vakuutukseen sisältyvän mahdollisen henkivakuutusturvan, työkyvyttömyysturvan ja työttömyysturvan ylläpitämisestä aiheutuneet maksut. Vakuutussäästön määrää pienentävät myös maksetut eläkkeet, kohdan 16 mukaiset vakuutussäästön nostot sekä vakuutussäästön siirrot sijoitussidonnaiseen osaan. Edellä mainitut veloitukset sekä mahdollisen henkivakuutusturvan, työkyvyttömyysturvan ja työttömyysturvan ylläpitämisestä aiheutuvat maksut peritään kertyneestä vakuutussäästöstä myös vapaakirja-aikana.

12.2 Vakuutussäästölle maksettava asiakashyvitys on ehdollinen kolme vuotta sen vahvistamisesta. Asiakashyvityksen määrän vahvistaa Henki-Fennian hallitus.

12.3 Vakuutussäästölle hyvitetään vuosikorko kuukausittain. Asiakashyvitys hyvitetään vakuutussäästölle vuosittain jälkikäteen.

12.4 Kohdassa 10 mainittu maksupalkkio vähennetään sinä päivänä, jolloin vakuutusmaksu sijoitetaan vakuutukseen. Muut hoitokustannukset ja kula veloitetaan säästöstä kuukausittain. Ko-

ko vakuutuksen päättyessä nämä erät veloitetaan päättyispäivänä.

13 SIIRTO SIOITUSKOHTEESTA TOISEEN TAI SIIRTO VUOSIKORKKON SIDOTTU OSAAN JA SIOITUSSIDONNAISEN OSA VÄLILLÄ

13.1 Vakuutuksenottajalla, tai vakuutetulla, jos vakuutuksenottaja on tämän oikeuden vakuutetulle antanut, on oikeus siirtää johonkin sijoituskohteeseen liitetty vakuutussäästö tai sen osa toiseen sijoituskohteeseen taikka vuosikorkoon sidottuun osaan tai vuosikorkoon sidotussa osassa oleva vakuutussäästö tai sen osa sijoitussidonnaiseen osaan ilmoittamalla siitä kirjallisesti Henki-Fennialle. Siirrettäessä säästöjä sijoitussidonnaisesta osasta vuosikorkoon sidottuun osaan taikka päinvastoin peritään siitä erillinen hinnaston mukainen siirtoprovisio. Muut mahdolliset toimenpidemaksut peritään hinnaston mukaisesti.

13.2 Siirto sijoituskohteesta toiseen toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä ilmoituksen saapumisesta. Jos sijoituskohteen säännöissä on varattu osuuksien lunastamiselle edellä mainittua pidempi aika, siirto toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun osuuksien lunastaminen on ollut mahdollista. Jos siirtoja yhtä sijoituskohtetta kohti on yli kolmensadantuhannen euron arvosta, toteutetaan siirto viimeistään kuukauden kuluessa ilmoituksen saapumisesta.

13.3 Jos siirtoa ei muutoin voida toteuttaa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, määräyksen antajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle varataan tilaisuus muuttaa sijoitusohjettaan. Jos Henki-Fennia ei saa määräyksen antajalta uutta sijoitusohjetta 5 pankkipäivän kuluessa siitä, kun ilmoitus esteestä on määräyksen antajalle annettu, ei Henki-Fennia toteuta siirtoa.

14 VAKUUTUSOTE

14.1 Henki-Fennia lähettää vakuutuksenottajalle ennen eläkkeen alkamista vähintään kerran vuodessa vakuutusotteen, josta käy ilmi muun muassa työsuhteessa oleville vakuutetuille kertyneen eläkkeen ja mahdollisen henkivakuutusturvan määrä. Henki-Fennialla on oikeus lähettää vuosittainen vakuutusote suoraan vakuutetulle, jonka osalta vakuutus on vapaakirjalla.

14.2 Eläkkeen maksuaikana Henki-Fennia lähettää eläkkeensaajalle vuosittain selvityksen maksettavan eläkkeen määrästä.

15 VAPAAKIRJA JA VAPAAKIRJAOIKEUS

15.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus lopettaa vakuutusmaksujen maksaminen ja muuttaa vakuutus vapaakirjaksi. Vapaakirjalla tarkoitetaan kesken vakuutuksen maksuajan maksuttomaksi muutettua vakuutusta, joka pidetään voimassa vakuutusmaksuista kertyneen vakuutussäästön turvin. Vapaakirjaan sovelletaan laskuperusteiden sitä koskevia määräyksiä.

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

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

15.3 Vakuutetulla on aina vapaakirjaoikeus maksamistaan omamaksuusuuksista kertyneisiin etuuksiin.

15.4 Vakuutetulla, jonka osalta vakuutus on vapaakirjalla, on oikeus määrätä vakuutussäästöjen sijoituskohteiden valinnasta ja edunsaajista.

15.5 Vakuutetulle voidaan hakemuksesta maksaa vapaakirja ennen sopimuksen mukaisen eläkeiän täyttämistä eläkkeen kertasuorituksena. Edellytyksenä kertasuorituksen maksamiselle on, että vakuutetun työsuhde vakuutusnottajaan on päättynyt ja että vapaakirjalla oleva vakuutussäästö on suuruudeltaan korkeintaan 7 000 euroa (vastaa työeläkelakien mukaista vuoden 2019 palkkakerointia).

16 VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN ENNEN ELÄKEAIKAA

16.1 Siltä osin kuin vakuutetulla ei ole vapaakirjaoikeutta, on vakuutusnottajalla vakuutetun työsuhteen vakuutusnottajaan päätyttyä oikeus nostaa vakuutetun osalle kertynyt vakuutussäästö takaisinostoarvo. Syntynyt takaisinostoarvo voidaan vaihtoehtoisesti sijoittaa muille vakuuteille kollektiivisen maksuperusteen mukaisesti.

17 ELÄKKEEN NOSTAMINEN

17.1 Vakuutetulla on oikeus alkaa nostaa ryhmäeläkevakuutuksesta maksettavaa eläkettä sitä seuraavan kalenterikuukauden alusta, jona hän on täyttänyt vakuutusopimuksen mukaisen eläkeiän edellyttäen, että vakuutusturva on hänen osaltaan voimassa. Eläkeikä alkaa kuitenkin viimeistään sitä seuraavan kalenterikuukauden alusta, kun vakuutettu täyttää 80 vuotta. Eläkkeen maksaminen päättyy sen kalenterikuukauden lopussa, jona vakuutettu kuolee, määräaikaisen eläkkeen eläkeikä päättyy tai vakuutussäästö on kokonaisuudessaan maksettu.

17.2 Eläkeikä on pituudeltaan vähintään kaksi vuotta. Eläkeikää ei voi muuttaa sen jälkeen, kun eläkkeen nostaminen on alkanut.

17.3 Maksettava eläke-erä vähennetään vakuutussäästöstä maksupäivää edeltävän kuukauden kuluessa.

18 HENKIVAKUUTUSKORVAUS

18.1 Jos vakuutukseen liittyy henkivakuutusturva, maksetaan sen perusteella vakuutusopimuksen mukainen henkivakuutuskorvaus edunsaajalle vakuutetun kuollessa henkivakuutusturvan voimassaoloaikana. Henkivakuutusturva päättyy viimeistään eläkeajan päätyttyä tai viimeistään sen kuukauden lopussa, jolloin vakuutettu on täyttänyt 90 vuotta. Henkivakuutusturvan edunsaajana on omaiset, ellei vakuutusnottaja tai vakuutettu, jos vakuutusnottaja on siirtänyt oikeutensa hänelle, ole Henki-Fennialle kirjallisesti muuta ilmoittanut.

19 KORVAUS PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

19.1 Jos vakuutukseen liittyy turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta, on vakuutetulla oikeus vakuutusopimuksen mukaiseen kertakorvaukseen, jos hän on tullut vakuutuksen voimassa ollessa sairauden tai vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi siten, että hänellä on oikeus lakisääteisen työeläkevakuutuksen mukaiseen täyteen työkyvyttömyyseläkkeeseen. Vakuutettua ei katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hänellä on jonkin eläkelain nojalla oikeus saada kuntoutustukea.

19.2 Jos eläkkeen maksaminen vakuutusopimuksen perusteella on alkanut, ei edunsaajalla ole oikeutta työkyvyttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen.

20 KORVAUS TYÖTTÖMYYDEN VARALTA

20.1 Jos vakuutukseen liittyy turva pitkäaikaisen työttömyyden varalta, on vakuutetulla oikeus vakuutusopimuksen mukaiseen kertakorvaukseen, jos hän on ollut työttömänä työnhakijana työvoimatoimistossa yhtäjaksoisesti vähintään vuoden ajan ja on korvausta hakiessaan edelleen työtön työnhakija. Työttömyyden ei edellytetä alkaneen tämän vakuutusopimuksen mukaisesta työsuhteesta.

20.2 Jos eläkkeen maksaminen vakuutusopimuksen perusteella on alkanut, ei edunsaajalla ole oikeutta työttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen.

21 MAKSETTAVIEN KERTAKORVAUSTEN ARVON MÄÄRÄYTYMINEN

21.1 Sijoitussidonnaisesta osasta henkivakuutussummaa laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on vakuutetun kuolinpäivän mukainen. Pysyvän työkyvyttömyyden vuoksi maksettavaa kertakorvaussummaa laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on sen päivän mukainen, josta alkaen vakuutetun katsottu olevan pysyvästi työkyvyttömänä. Työttömyyden perusteella maksettavaa kertakorvaussummaa laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on sen korvauksen käsittelypäivän mukainen. Edellä mainittujen ajankohtien jälkeiset takaisinostot pienentävät sijoituskohteiden lukumäärää. Sijoituskohteiden arvo on korvauksen käsittelypäivän vahvistetun arvon mukainen.

21.2 Vuosikorkoon sidotun osan henkivakuutussummaa määrätty vakuutetun kuolinpäivän mukaan. Pysyvän työkyvyttömyyden vuoksi maksettava kertakorvaussumma määrätty sen päivän mukaan, josta alkaen vakuutetun katsottu olevan pysyvästi työkyvyttömänä. Työttömyyden perusteella maksettava kertakorvaussumma määrätty korvauksen käsittelypäivän mukaan.

22 ETUUKSIEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

22.1 Etuuteen oikeutetun henkilön on haettava etuutta Henki-Fennialta. Etuuden myöntäminen edellyttää seuraavien selvitysten toimittamista Henki-Fennialle:

- vanhuuseläke: pankkiyhteystiedot ja verokortti
- henkivakuutuskorvaus: todistus vakuutetun kuolemasta, selvitys edunsaajista ja pankkiyhteystiedot
- pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus: päätös lakisääteisen työkyvyttömyyseläkkeen myöntämisestä tai muu selvitys pysyvästä työkyvyttömyydestä, selvitys edunsaajista ja pankkiyhteystiedot.
- työttömyyden kertakorvaus: selvitys työttömyydestä ja pankkiyhteystiedot

22.2 Henki-Fennialle on tarvittaessa toimitettava muikin selvitys, jota hakijalta on kohtuullista vaatia ja joka on välttämätön Henki-Fennian maksuvelvollisuuden toteamiseksi.

22.3 Henki-Fennia ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta mahdollisesti aiheutuneita kustannuksia.

22.4 Henkivakuutuskorvausta ja pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvausta on haettava Henki-Fennialta vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu saa tietää mahdollisuudestaan saada korvausta, kuitenkin viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta.

22.5 Henki-Fennia maksaa eläkettä sovittu 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 ensimmäistä eläkkeen maksupäivää.

22.6 Eläkettä voidaan maksaa takautuvasti korkeintaan yhden vuoden ajalta. Jos maksettava kuukausittainen eläkesuoritus on määrältään vähäinen, on Henki-Fennialla oikeus maksaa eläke puolivuositain kahden vuoden aikana.

22.7 Henki-Fennia maksaa henkivakuutuskorvauksen, pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvauksen tai työttömyyden kertakorvauksen viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun edellä mainitut selvitykset on toimitettu Henki-Fennialle.

22.8 Viivästyneille suorituksille maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

23 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

23.1 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
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Henki-Fennian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

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

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

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

24 VASTUUNRAJOITUS

24.1 Henki-Fennia ei anna sijoitusneuvontaa, eikä ole vastuussa vakuutukseen liitettävien tai liitettyjen rahastojen arvonkehityksen vaikutuksesta vakuutussäästöön.

24.2 Henki-Fennia ei vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen tai vakuutusopimuksen osapuolien verokohteluun. Henki-Fennia ei myöskään vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutusnottajan, vakuutettujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista. Henki-Fennia ei myöskään vastaa vakuutuksen verokohtelusta.

25 MUUTOKSENHAKU

25.1 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.

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

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
 - www.elähetkessä.fi

- Fennian konttorit palvelevat yli 40 paikkakunnalla.

Puhelujen hinnat: Soitto Fennian 010 5 -alkuisiin palvelunumeroihin maksaa 8,35 snt/puhelu + 16,69 snt/min.