

Fennia- Grupplivförsäkring

Gäller fr.o.m. 1.7.2019

En ansvarsfull arbetsgivare försäkrar sin personal

Fennia-Grupplivförsäkring är ett utmärkt sätt att sköta företagets personalpolitik och att förbättra bilden av arbetsgivaren. Genom en frivillig försäkring visar arbetsgivaren att man tar helhetsansvar för personalen i livets alla situationer. Utöver att skapa engagemang hos arbetstagarna kan lösningen också fungera som ett skydd för företaget om en nyckelperson eller delägare dör eller blir arbetsoförmögen.

Ett klokt sätt att försäkra personalen

Fennia-Grupplivförsäkring är avsedd för försäkring av företagets eller sammanslutningens personal i händelse av dödsfall eller bestående arbetsoförmåga. När en försäkring tecknas kommer man separat överens om försäkringsbeloppet, som i fråga om de båda skydden kan dimensioneras enligt företagets och de försäkrades behov. Försäkringsskyddet gäller överallt i världen både i arbetet och på fritiden.

Den försäkrade gruppen kan bestå av företagets ägare, hela personalen eller en viss del av personalen. Gruppen måste omfatta minst två personer.

I Fennia-Grupplivförsäkring är försäkringstagaren det företag eller den sammanslutning som är arbetsgivare, medan arbetstagarna är de försäkrade och Fennia Liv är försäkringsgivaren.

Försäkringsskydd

LIVFÖRSÄKRINGSSKYDD

Från livförsäkringsskyddet betalas det ut en engångsersättning till en bestämd förmånstagare om den försäkrade avlider. Den försäkrade måste vara i åldern 15–67 år när försäkringen tecknas, och skyddet upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 68 år. Försäkringsbeloppet per försäkrad är minst 20 000 euro och högst 300 000 euro.

SKYDD MOT BESTÅENDE ARBETSOFÖRMÅGA

Från skyddet mot bestående arbetsoförmåga betalas en engångsersättning ut om den försäkrade blir bestående arbetsoförmögen till följd av sjukdom eller olycksfall.

Med bestående arbetsoförmåga avses att den försäkrade slutgiltigt har förlorat sin förmåga att utföra sitt normala arbete och sannolikt inte längre klarar av annat arbete som lämpar sig för honom eller henne. Förutsättningen för att konstatera bestående arbetsoförmåga är i allmänhet minst ett års oavbruten arbetsoförmåga.

Den försäkrade måste vara i åldern 15–60 år när försäkringen tecknas, och skyddet upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 65 år. Om försäkringen har beviljats uteslutande på basis av att den försäkrade har uppgettatt han eller hon är arbetsför, upphör skyddet senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 60 år. Försäkringsbeloppet ska vara minst 20 000 euro och högst 300 000 euro per försäkrad. Bestående arbetsoförmåga beviljas endast i kombination med livförsäkringsskydd.

Förmånstagare

Försäkringstagaren bestämmer individuellt för varje försäkrad vem som ska vara förmånstagare till försäkringen. Förmånstagarförordnandet kan ändras under försäkringens giltighetstid. Till exempel företaget som tecknar försäkringen eller den försäkrades anhöriga kan vara förmånstagare. Försäkringstagaren kan också låta varje försäkrad bestämma vem som ska vara den försäkrades förmånstagare.

Försäkringens giltighet

Försäkringen träder i kraft vid den tidpunkt som anges i avtalet under förutsättning att försäkringen kan beviljas med hänsyn till de försäkrades hälsotillstånd. Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid utgången av försäkringsperioden. Om gruppförsäkringen upphör eller om den försäkrade utträder eller utesluts ur gruppen av någon annan orsak än ålder, har den försäkrade rätt att få en motsvarande fortsatt försäkring mot en premie för en individuell försäkring.

Grunderna för beviljande av försäkring

Hälsotillståndet hos de personer som ska försäkras inverkar på beviljandet av försäkringen. Om antalet försäkrade personer är tillräckligt många, kan försäkringen beviljas på basis av ett intyg om arbetsförhet upp till vissa försäkringsbelopp utan hälsodeklaration. Om försäkringsbeloppet överskrider vissa gränser, krävs utöver en hälsodeklaration också en läkarundersökning. I försäkringsbeloppen beaktas utöver den sökta försäkringen också de skydd som är ikraft i Fennia Liv.

Frågorna i hälsodeklarationen har upprättats på Fennia Livs avtalsspråk finska och svenska. Om den försäkrade inte behärskar något av avtalsspråken, förutsätter beviljande av försäkringen att försäkringstagaren förbinder sig att ansvara för att den försäkrade har en tolk eller en översättare till sitt förfogande när han eller hon fyller i hälsodeklarationen samt vid en eventuell ansökning om ersättning. Samma gäller när försäkringstagaren vill lägga till nya försäkrade till försäkringen och försäkrade inte behärskar något av Fennia Livs avtalsspråk.

I hälsodeklarationen ska den försäkrade ge korrekta och fullständiga svar på frågorna som ställs. Om försäkringsbolaget har fått felaktiga eller bristfälliga uppgifter om hälsotillståndet när försäkringen beviljats, kan bolagets ansvar begränsas.

Ändringar i den försäkrade gruppen

Försäkringstagaren kan lägga till nya försäkrade till försäkringen under försäkringsperioden. När det gäller försäkrade som har lagts till mitt under försäkringsperioden, tas försäkringspremien ut av försäkringstagare i samband med premierna för nästa försäkringsperiod. När en försäkrad utträder ur gruppen upphör försäkringen för hans eller hennes del den sista dagen för försäkringsperioden i fråga.

Ansökan om ersättning

Ersättning söks skriftligen hos Fennia Liv. Ersättning ska sökas inom ett år efter det att den ersättningssökande har fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och den skadepåföljd som har följt av försäkringsfallet. Ersättning ska i vilket fall som helst sökas inom tio år från det att skadepåföljden har uppkommit.

Fennia Liv betalar ut ersättning senast inom en månad från det att Fennia Liv har fått de handlingar som behövs. Även ett eventuellt negativt beslut meddelas inom samma tidsfrist. Försäkringsvillkoren innehåller mer detaljerade bestämmelser om ersättningsförfarandet.

Begränsningar som gäller utbetalning av ersättning

Livförsäkringsersättning betalas inte ut om den försäkrade begår självmord inom ett år från det att försäkringen har trätt i kraft. Livförsäkringsersättning eller engångsersättning för bestående arbetsförmåga betalas inte heller ut om dödsfallet eller arbetsförmågan beror på en skada som orsakats av en kärnreaktion eller av att den försäkrade deltagit i krig eller en väpnad konflikt.

Engångsersättning för bestående arbetsförmåga betalas inte ut om arbetsförmågan orsakats av sjukdom eller skada som undantagits i försäkringsbrevet. Ersättning betalas inte heller ut om den försäkrade avsiktligt orsakat arbetsförmågan eller om arbetsförmågan orsakats av alkohol- eller läkemedelsmissbruk eller bruk av något annat berusningsmedel.

Om skyddet mot bestående arbetsförmåga har beviljats uteslutande på basis av intyget om arbetsförhet betalas ingen engångsersättning ut om den bestående arbetsförmågan har orsakats av sjukdom eller skada som konstaterats hos den försäkrade innan försäkringen trädde i kraft.

Hur försäkringspremierna bestäms

Fennia-Grupplivförsäkring är en försäkring med fast försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet är detsamma under hela försäkringsperioden, medan premien stiger i takt med den försäkrades ålder.

Premierna bestäms utifrån de försäkrade personernas kön, ålder, storleken på det försäkringsskydd som valts och antalet försäkrade. Män har större dödsrisk och risk för bestående arbetsförmåga än kvinnor, så premierna för män är högre än för kvinnor i samma ålder.

Premien bestäms utifrån försäkringsavtalet och beräkningsgrunderna. I grupplivförsäkringen blir premien i allmandet mindre för en försäkrad än i en individuell livförsäkring.

Fennia Liv och försäkringstagaren kommer överens om betalningen av premierna och längden på premieperioden. Försäkringspremien ska betalas senast på förfallodagen.

Nedan ges exempel på livförsäkringspremier 2019. Premiebeloppen kan ändras.

Premietabell

Livförsäkringsskydd			
	Antal försäkrade	Försäkringsbelopp (€)	Hälsodeklaration
	2-9	högst 200.000	begränsad hälsodeklaration
		200.001 - 300.000	omfattande hälsodeklaration
		över 300.000	omfattande hälsodeklaration och läkarundersökning
	10-30	högst 50.000	intyg om arbetsförhet
		50.001 - 200.000	begränsad hälsodeklaration
		200.001 - 300.000	omfattande hälsodeklaration
		över 300.000	omfattande hälsodeklaration och läkarundersökning
	över 30	högst 100.000	intyg om arbetsförhet
		100.001 - 200.000	begränsad hälsodeklaration
		200.001 - 300.000	omfattande hälsodeklaration
		över 300.000	omfattande hälsodeklaration och läkarundersökning

Skydd mot bestående arbetsförmåga			
	Antal försäkrade	Försäkringsbelopp (€)	Hälsodeklaration
	2-30	högst 200.000	omfattande hälsodeklaration
		över 200.000	omfattande hälsodeklaration och läkarundersökning
	över 30	högst 50.000	intyg om arbetsförhet
		50.001 - 200.000	omfattande hälsodeklaration
		över 200.000	omfattande hälsodeklaration och läkarundersökning

Livförsäkringsskydd		
Försäkrade 2 - 29 personer, försäkringsbelopp 100 000 euro		
Ålder	Man (€)	Kvinna (€)
20 år	194	133
25 år	201	138
30 år	210	145
35 år	223	158
40 år	245	178
45 år	286	214
50 år	372	275
55 år	550	383
60 år	916	574

Bestående arbetsförmåga		
Försäkrade 2 - 29 personer, försäkringsbelopp 100 000 euro		
Ålder	Man (€)	Kvinna (€)
20 år	55	44
25 år	94	75
30 år	162	129
35 år	277	222
40 år	476	381
45 år	817	653
50 år	1402	1121
55 år	2405	1924
60 år	4127	3302

Beskattning av livförsäkringen

Grupplivförsäkringens beskattning beror på den gällande lagstiftningen och beskattningspraxisen. Ovan redogörs för hur en försäkring beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 2 juli 2019 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Fennia Liv ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda skattebeslut och deras konsekvenser eller eventuella ändringar av beskattningen.

Fennia-Grupplivförsäkring är skattemässigt en förmånlig lösning för arbetsgivaren, eftersom premierna under vissa förutsättningar är avdragsgilla utgifter i företagets näringsverksamhet.

Rätt till avdrag för premier samt premier som räknas som lön för arbetstagaren

FÖRSÄKRAD ARBETSTAGARE SOM FÖRMÅNSTAGARE

Om den försäkrade arbetstagaren eller hans eller hennes närmaste anhöriga är förmånstagare till det livförsäkringsskydd eller det skydd mot bestående arbetsoförmåga som företaget valt, är försäkringspremierna vanligen avdragsgilla utgifter för företaget.

Premier för livförsäkringsskydd räknas vanligen inte som den försäkrades lön. Premierna får emellertid inte ersätta lön, och arbetstagaren får inte ha möjlighet att välja mellan premie och lön. Premier för skydd mot bestående arbetsoförmåga räknas vanligen inte som lön till den försäkrade om förmånen som arbetstagarna får från försäkringen är sedvanlig. Förmånen kan vara skattefria även när försäkringen tecknas endast en del av personalen. Om en försäkring tecknas endast för en viss grupp kan det dock vara ett tecken på ersättning av löneutbetalningen.

FÖRETAG SOM FÖRMÅNSTAGARE

Om företaget som tecknat livförsäkringen är förmånstagare, är försäkringspremierna avdragsgilla endast om företaget är ett aktiebolag eller ett andelslag. Dessutom förutsätts att den försäkrade personen är en nyckelperson, vars arbetsinsats är av stor betydelse för företagets fortsatta verksamhet.

Premierna för en försäkring som tecknats i händelse av bestående arbetsoförmåga är i allmänhet avdragsgilla som företagets näringinkomst utgift.

FÖRSÄKRING AV ÄGARFÖRETAGARE

Även för ägarföretagare kan det tecknas en försäkring i händelse av dödsfall eller bestående arbetsoförmåga. I det fallet ska dock bestämmelserna om förtäckt utdelning och om vinstutdelning som inte är avdragsgill beaktas.

Ägarna ska de facto arbeta i företaget och förmånen ska fås på basis av utfört arbete, inte på basis av ägarposition.

Den förmån som ägaren får genom försäkringen får inte överskrida ett belopp som kan betraktas som skäligt. Om en person som inte är ägare utför ett motsvarande arbete och inte får en motsvarande försäkringsförmån, kan det anses att förmånen erhållits uteslutande på grund av ägarpositionen. Skattemyndigheten avgör ärendet alltid med hänsyn till helheten och avgörandet påverkas bl.a. av företagets storlek och omsättning och den försäkrades arbetsinsats.

Livförsäkringens premier är inte avdragsgilla i företagets beskattning om försäkringen gäller ägarnas personliga intresse. En sådan situation kan uppstå t.ex. när man i delägaravtalet har kommit överens om att man med livförsäkringsersättningen löser ut den avlidna delägararens aktier. Försäkringspremierna är dock avdragsgilla i beskattningen om de i bokföringen har behandlats som delägararens lön.

Beskattning av försäkringsersättningar

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till den försäkrades nära anhöriga för dödsfall är helt arvsskattepliktiga. Nära anhöriga är arvingar i direkt uppstigande och nedstigande led, till exempel make/maka, barn, barnbarn och föräldrar. En sambo är nära anhörig om han eller hon bor tillsammans med den försäkrade och om paret har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till andra än nära anhöriga är helt och hållet skattepliktig kapitalinkomst. Försäkringsersättning som betalas ut till företaget är beskattningsbar inkomst av näringsverksamhet.

Engångsersättning som betalas på grund av bestående arbetsoförmåga är skattefri inkomst för privatpersoner och beskattningsbar inkomst av näringsverksamhet för företag.

Lagstadgat försäkringskydd

Den sociala tryggheten i Finland ger grundtrygghet för ålderdom och i händelse av bl.a. arbetsförmåga, arbetslöshet och sjukdom genom både boende och arbete. Denna grundtrygghet räcker dock inte nödvändigtvis till att uppfylla arbetstagarnas behov.

FOLKPENSION

Pensioner enligt arbetspensionslagarna ger trygghet i form av familjepension och sjukpension. Arbetspensionen fastställs utifrån arbetsinkomsten. Pensionen är avsedd för att trygga utkomsten för en person som har gått i pension.

ARBETSPENSION

Pensioner enligt arbetspensionslagarna ger trygghet i form av ålderspension, familjepension och sjukpension. Arbetspensionen fastställs utifrån arbetsinkomster. Pensionen är avsedd för att trygga utkomsten för en person som har gått i pension.

GRUPPLIVFÖRSÄKRING FÖR ARBETSTAGARE

Till grupplivförsäkringen för arbetstagare hör, med några få undantag, arbetstagare som är anställda av en privat arbetsgivare. För personer i anställnings- eller tjänsteförhållande inom den offentliga sektorn finns ett motsvarande system. En företagare som omfattas av lagen om pension för företagare omfattas inte av grupplivförsäkringen. Ersättningarna är fasta och oberoende av inkomstnivån.

SJUKFÖRSÄKRING

Enligt sjukförsäkringslagen ersätts sjukvårdskostnader samt inkomstbortfall till följd av arbetsförmåga. Till följd av arbetsförmåga betalas det ut dagpenning för högst 300 vardagar till den försäkrade. Storleken på dagpenningen bestäms utifrån den tidigare arbetsinkomsten.

LAGSTADGAD OLYCKSFALLSFÖRSÄKRING

Arbetsgivaren är skyldig att försäkra sina arbetstagare i händelse av olycksfall i arbetet. Företagare måste ofta försäkra sig med en frivillig försäkring. Från försäkringen ersätts bl.a. sjukvårdskostnader och från den betalas också ut dagpenning på grund av arbetsförmåga. För mer långvarig arbetsförmåga ersätts inkomstbortfall som olycksfalls- och familjepension.

TRAFIKFÖRSÄKRING

Trafikförsäkringen ersätter personskador orsakade av att motorfordon har använts i trafik. Från försäkringen ersätts sjukvårdskostnader och tillfälligt och bestående inkomstbortfall.

Kort om Fennia Liv

Fennia Liv – specialaffären för försäkringar och försäkringsmässig kapitalförvaltning erbjuder alla tjänster som rör liv-, pensions- och sparlivförsäkring. Det går också att ansluta individuell kapitalförvaltning till våra tjänster.

KUNDINRIKTAD SERVICE

Fennia Liv skräddarsyr försäkringslösningar som uppfyller kundernas behov, både för företag och privatpersoner. Genom tjänsterna kan företag, företagare och privatpersoner bl.a. komplettera den sociala tryggheten, hantera sina personrisker och skapa incitamentsprogram.

Fennia Liv erbjuder tillsammans med flera samarbetspartner spar- och kapitalförvaltningsrelaterade tjänster, med vars hjälp man skatteeffektivt kan planera till exempel arvsskifte och att skänka bort egendom. Dessutom kan man med hjälp av tjänsterna förbereda sig på generationsväxling i företaget och på företagsköp.

Fennia Liv ger inte personliga rekommendationer om de risklivförsäkringar som bolaget erbjuder.

Personer som erbjuder försäkringar kan få ett arvode för varje såld försäkring och arvodet kan bestämmas utifrån antalet sålda försäkringar och deras försäkringspremier. Arvodet kan också bestämmas utifrån att målet för en bestämd tidsperiod överskrids.

EN DEL AV FENNIA-KONCERNEN

Fennia Liv är ett livförsäkringsbolag som ägs av Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. Fennia Liv är en del av Fennia-koncernen, vilket betyder att våra kunder får alla försäkringstjänster som de behöver från samma grupp.

Utöver Fennia Livs kundtjänst och experter står också Fennia-koncernens alla kontor, telefontjänst och e-tjänster till våra kunders förfogande.

VI BEHANDLAR VÅRA KUNDERS PERSONUPPGIFTER KONFIDENTIELLT

På Fennia behandlar vi kundernas personuppgifter enligt bestämmelserna i dataskydds- och försäkringslagstiftningen och ser vid behandlingen av personuppgifterna också i övrigt till att kundernas integritet skyddas.

Du kan ta del av Fennias sätt att behandla personuppgifter på www.fennia.fi/dataskydd. Där finns också registerbeskrivningar för Fennias personregister och information om dina rättigheter.

Du har rätt att granska dina personuppgifter och be om rättelse av uppgifter som är felaktiga eller föråldrade. På vår webbtjänst kan du när som helst enkelt kontrollera vilka uppgifter vi har om dig.

Vi överläter dina uppgifter endast med stöd av lagen eller med ditt samtycke. Vid produktion av tjänster och behandling av personuppgifter använder vi oss av noggrant utvalda externa tjänsteleverantörer, till vilka vi överför uppgifter till den del det är nödvändigt för tjänsterna som de producerar.

Vi spelar in samtal för att bekräfta affärshändelser och för att säkerställa innehållet i det samtal som förs med kunden när det gäller bolagets försäkrings-, ersättnings-, specialgransknings- och placeringsverksamhet. Vi kan också spela in samtal i utbildningssyfte för att förbättra vår kundservice.

Allmän information om behandling av personuppgifter kan du be att få per e-post på tietosuoja@fennia.fi. Du kan också kontakta Fenniakoncernens dataskyddsansvarig på 010 5031.

FÖRSÄKRINGSBOLAG – KONCESSION OCH TILLSYN

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv och Fennia Kapitalförvaltning Ab har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet och på försäkringsavtalen gällande finsk lag.

Bolagens **hemort** är Helsingfors och avtalsspråken finska och svenska. Service-språket vid distansförsäljning är finska.

Tillsynsmyndighet

Finansinspektionen
Snellmansgatan 6
PB 103, Helsingfors
telefon 010 831 51
kirjaamo@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Bolagen i Fennia-koncernen är införda i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, forskottsuppbörsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Berättelsen som ger uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på adressen fennia.fi.

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Helsingfors

Postadress: 00017 FENNIA, besöksadress: Kyllikkiporten 2, Helsingfors
tfn 010 5031, FO-nummer 1496059-8
www.fennia.fi