

FENNIA-ELÄKE vakuutusehdot

Voimassa 1.12.2023 alkaen (FE126Y)

SISÄLLYS

1	Käytettyjen käsitteiden määritelmiä _____	1	10	Vakuutussäästön laskuperustekorkoon sidottu osa _____	2	18	Eläkkeen määrä _____	4
2	Vakuutuksen sisältö _____	1	11	Sijoitusuunnitelman muuttaminen _____	2	19	Sopimusehtojen muutos _____	4
3	Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet _____	1	12	Vakuutuksesta tehtävät veloitukset _____	2	20	Vastuunrajoitus _____	4
4	Vakuutuksen voimassaolo _____	1	13	Vapaakirja ja vapaakirjaoikeus _____	3	21	Muutoksenhaku _____	4
5	Edunsaajamääräys _____	1	14	Vakuutuksen irtisanominen ja vakuutussäästön nostaminen ennen eläkeaikaa _____	3			
6	Vakuutusmaksu _____	2	15	Eläkkeen nostaminen _____	3			
7	Vakuutusmaksun sijoittaminen _____	2	16	Henkivakuutusurva ja henkivakuutuskorvaus _____	3			
8	Vakuutussäästön sijoitussidonnainen osa _____	2	17	Etuuksien hakeminen ja maksaminen _____	3			
9	Sijoitussidonnaisen osan sijoituskohteet _____	2						

Fennia-Eläke on vakuutuslainsäädännön 2 §:ssä (543/1994) tarkoitettu henkilövakuutus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) 13 ja 15 §:n mukaisiin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen tai laskuperustekor-sidonnainen yksilöllinen eläkevakuutus.

1 KÄYTETTYJEN KÄSITTEIDEN MÄÄRITELMIÄ

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

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

Vakuutettu on se henkilö, joka on vakuutuksen kohteena.

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus vakuutus-korvauksesta suoritettavaan vakuutuskorvaukseen.

Takaisinostoarvo on summa, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, mikäli vakuutus irtisano-taan ennen sen päättymistä.

Vakuutustapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain edel-lyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan mm. vakuutusmaksut, hin-naston mukaiset veloitukset ja vakuutussäästö.

Asiakashyvyys on kiinteän laskuperustekor-on lisäksi vakuutussäästölle hyvitettävä lisäetu, joka annetaan lisäkorkona.

2 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

2.1 Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussääs-töstä maksettavaan eläkkeeseen ja henkivakuu-tuskorvaukseen.

2.2 Oikeus eläkkeeseen alkaa vakuutusoppi-muksessa mainittuna ajankohtana edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Eläkettä voi-daan kuitenkin maksaa vakuutetulle aikaisin-taan hänen saavutettua työntekijän eläkelain (395/2006) mukaiseen lykättyyn vanhuuseläk-keeseen oikeuttavan iän. Oikeus henkivakuutus-korvaukseen syntyy, jos vakuutettu kuolee hen-kivakuutusurvan voimassaoloaikana.

2.3 Vakuutuksen sisältö määritetään vakuutusso-pimuksessa ja laskuperusteissa. Vakuutusoppi-muksen sisällön muodostavat vakuutushakemus, vakuutusurva, mahdollinen terveys selvitys, sijoitus-suunnitelma ja muut sopimukseen liittyvät asiakirjat, tuote-esitys, vakuutusote sekä vakuutusehdot. Va-kuutuslainsäädännön mukaisesti vakuutusso-pimukseen sovelletaan lisäksi vakuutusso-pimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

3 OSAPUOLTEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

3.1 Vakuutuksenottajan, vakuutetun, edunsaajan ja Henki-Fennian oikeudet ja velvollisuudet perustu-vat vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja laskuperusteisiin sekä voimassa olevaan lainsäädäntöön ja viranomais-määräyksiin.

3.2 Vakuutuslainsäädännön mukaisesti perustuu niihin tietoihin, jot-ka on annettu Henki-Fennialle vakuutusta haettaes-sa ja vakuutuksen voimassaoloaikana. Nämä tiedot ovat Henki-Fennian vastuun perusteena.

3.3 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, määräytyy Hen-ki-Fennian vastuu vakuutuslainsäädännön mukaisesti.

3.4 Vakuutuslainsäädännön mukaisesti tai siihen perustuvia oi-keuksia ei voi pantata eikä sitä vastaan myönnetä vakuutuslainsäädännön mukaisesti.

3.5 Henki-Fennia lähettää vakuutusurvan sekä muut tiedonannot ja ilmoitukset ennen eläkeajan alkamis-ta vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen. Ennen eläkeajan alkamista vakuutuksenottajalle lä-hetetään vähintään kerran vuodessa vakuutusote. Eläkkeen maksuaikana Henki-Fennia lähettää va-kuutusurvan eläkkeensaajalle.

4 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

4.1 Vakuutus alkaa kun sopimusasiakirjat ovat alle-kirjoitettu ja ensimmäinen vakuutusmaksu on mak-settu Henki-Fennialle. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kolmen kuukauden kuluessa vakuutuslainsäädännön mukaisesti.

4.2 Ensimmäinen vakuutuskausi päättyy vakuutuk-sen alkamisvuotta seuraavana vuonna alkamiskuu-kautta edeltävän kuukauden lopussa. Seuraavat va-kuutuskaudet ovat 12 kuukauden pituisia.

4.3 Vakuutus on voimassa vakuutuslainsäädännön mukaisesti määritellyn määräjän tai vakuutetun eliniän.

4.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuu-tussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alka-misesta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, ja se on toimitettava Henki-Fennialle 30 päivän määräjän kuluessa. Tällöin Henki-Fennia palauttaa maksetut vakuutusmaksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa il-moituksen saapumisesta Henki-Fenniaan. Vakuu-tusmaksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussi-donnaisen osan sijoituskohteiden arvon alentumista.

4.5 Vakuutus päättyy viimeistään

- eläkeajan päättyessä
- vakuutussäästön tultua kokonaan eläkkeenä maksetuksi
- kun vakuutussäästö ei riitä vakuutusurvan yllä-pitämiseksi tehtäviin veloituksiin
- vakuutetun kuollessa
- irtisanomisen ja koko jäljellä olevan vakuutus-säästön takaisinoston yhteydessä, kun sitä koskeva kirjallinen ilmoitus saapuu Henki-Fen-niaan.

4.6 Jos vakuutuksenottaja ei enää kartuta vakuutus-etuja vakuutusmaksuja maksamalla tai Henki-Fennia on irtisanonut vakuutuslainsäädännön mukaisesti, määräytyy va-kuutusurvan jatkuminen vakuutetun osalta kohdan 13 mukaisesti. Sama koskee tilannetta, jossa vakuu-tussopimus on lakannut.

5 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

5.1 Vakuutuksesta maksettavan eläkkeen edunsaaja on aina vakuutettu.

5.2 Henkivakuutusurvan edunsaajamääräyksen antaa vakuutuksenottaja tai vakuutettu, jos vakuu-tuksenottaja on antanut tämän oikeuden vakuutetulle. Edunsaajamääräyksen antaminen, peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei siitä ole ilmoitettu Henki-Fennialle kirjallisesti.

5.3 Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainit-tu edunsaaja kuolee ennen vakuutustapahtumaa. Edunsaajamääräys pysyy voimassa, vaikka vakuutuk-senottaja luovuttaa vakuutuslainsäädännön mukaisesti oikeuden.

5.4 Vakuutusentaja voi antaa edunsaajalle tai vakuutetulle kirjallisen sitoumuksen määräjyksen voimassapitamisestä (peruuttamaton edunsaajamääräys). Vakuutusentaja on tällöin sidottu olemaan muuttamatta edunsaajamäärästä tai vakuutuksen sisältöä sitoumuksessa määräjyllä tavalla.

6 VAKUUTUSMAKSU

6.1 Vakuutusmaksu määräjyty vakuutusoppimuk- sen ja laskuperusteiden mukaan.

6.2 Henki-Fennia ja vakuutusentaja sopi- vat maksusuunnitelmasta. Vakuutusentaja voi maksaa vakuutusmaksuja valitseminaan ajankoh- tina valitsemansa suuruisina erinä Henki-Fennian kulloinkin ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäis- määrjien rajoissa. Henki-Fennialla on oikeus kiel- täytyä vastaanottamasta maksusuunnitelmasta poikkeavia vakuutusmaksuja.

6.3 Henki-Fennia lähettää vakuutusentajalle laskun vakuutusmaksujen maksamiseksi. Vakuu- tussopimuksessa voidaan sopia vakuutusmaksuja tarkistettavaksi vuosittain elinkustannusindeksin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

6.4 Vakuutusentaja ei voi maksaa vakuutus- maksuja vakuutukseen sen jälkeen, kun kohdassa 15 tarkoitettu eläkkeen nostaminen on alkanut.

7 VAKUUTUSMAKSUUN SIOITTAMINEN

7.1 Vakuutusmaksu sioitetaan sioitussidonnai- seen osaan tai laskuperustekorkoon sidottuun osaan tai näiden yhdistelmään. Sioitussidonnai- sen osan säästö liitetään Henki-Fennian hyväk- symien sioituskohteiden arvonkehitykseen. Las- kuperustekorkoiselle osalle maksetaan korkoa Henki-Fennian laskuperusteiden mukaisesti. Va- kuutusäästön arvoon luetaan myös maksettu va- kuutusmaksu, jolla ei ole vielä hankittu sioitus- kohteita.

7.2 Henki-Fennia ja vakuutusentaja sopivat sioitussuunnitelmasta. Vakuutusentajalla, tai vakuutetulla, jos vakuutusentaja on tämän oi- keuden vakuutetulle antanut, on oikeus määrätä, missä suhteessa maksetut vakuutusmaksut sioi- tetaan sioitussidonnaiseen osaan ja laskuperus- tekorkoon sidottuun osaan. Sioitussuunnitelmaa voidaan vakuutusaikana muuttaa Henki-Fennian suostumuksella.

7.3 Henki-Fennia sioittaa ensimmäisen mak- sun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät maksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun maksu ja sitä koskeva sioitussuunnitelma on saa- punut Henki-Fennialle. Jos sioitussuunnitelmas- sa mainitulle sioituskohteelle ei ole edellä maini- tussa määräjassa saatavissa noteerausta, liittää Henki-Fennia sioituskohteen määräjajan jälkeen saatavan ensimmäisen noteerauksen mukaisesti. Jos maksua tai osaa siitä ei voida sioittaa Hen- ki-Fenniasta riippumattomasta syystä, määrjyksen antajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle an- netaan tilaisuus muuttaa sioitussuunnitelmaansa. Jos Henki-Fennia ei saa vakuutusentajalta tai vakuutetulta sioitussuunnitelmaa 5 pankkipäivän kuluessa siitä, kun maksu on saapunut tai Henki- Fennia on pyytänyt muuttamaan sioitussuunni- telmaa, on Henki-Fennialla oikeus sioittaa maksu laskuperustekorkoon sidottuun osaan tai jättää maksu korottomalle tilille.

8 VAKUUTUSSÄÄSTÖN SIOITUS- SIDONNAINEN OSA

8.1 Sioitussidonnaisen osan vakuutusäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista, va- kuutukseen liitettyjen sioituskohteiden arvonkehii- tyksestä ja kuolevuushyvityksistä. Vakuutusäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutuksen hoitokulut, vakuutukseen liittyvän henkivakuu- tusturvan maksut, sioituskohteiden kulut ja suo- ritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Vakuu- tussäästön määrää vähentävät vakuutusäästön nostot, maksetut eläkkeet sekä vakuutusäästön siirrot laskuperustekorkoon sidottuun osaan. Va- kuutusäästön muodostumiseen vaikuttavat teki- jät ja laskentatapa on määrjtelty laskuperusteissa.

8.2 Sioitussidonnaiseen osaan sioitettavalla va- kuutusmaksulla hankittavien sioituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä lasketaan siten, että maksusta hinnaston mukaisten kulujen veloittami- sen jälkeen jäävä osuus jaetaan sillä arvolla, joka sioituskohteen osuudella on sioittamispäivänä. Sioituskohteiden määrää lisää myös kuolevuus- desta johtuva hyvitys.

8.3 Sioituskohteiden osuuksien lukumäärää vä- hentävät hinnaston mukaiset veloitukset, hen- kivakuutusturvan maksut sekä vakuutusäästön nostot ja maksetut eläkkeet. Vähennettävien sioi- tuskohteiden lukumäärä lasketaan sioituskohtee- le veloituspäivänä vahvistetun arvon mukaises- ti. Sioituskohteiden osuuksien määrät muuttuvat myös siirrettäessä vakuutusäästöä toiseen sioi- tuskohteeseen.

8.4 Sioitussidonnaiseen osaan liitetyn vakuu- tussäästön arvo määrjyty vakuutukseen liitetty- jen sioituskohteiden osuuksien arvon perusteel- la. Muissa kuin euromääräisissä sioituskohteissa myös valuuttakursin muutokset vaikuttavat va- kuutusäästön arvoon.

8.5 Henki-Fennia ei vastaa vakuutusäästön sioi- tussidonnaisen osan arvonkehityksestä eikä ole vastuussa vakuutukseen liitettyjen sioituskoh- teiden osuuksien arvon mahdollisesta alentumi- sesta.

8.6 Sioitussidonnaiseen osaan liitetuille varoille Henki-Fennia ei maksa korkoa eikä asiakashyvi- tyksiä.

9 SIOITUSSIDONNAISEN OSAN SIOITUSKOHTEET

9.1 Henki-Fennialla on oikeus päättää, mitä sioi- tuskohteita voidaan kulloinkin liittää vakuutuk- seen.

9.2 Sioituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoas- taan laskennallisesti eikä vakuutusentajalla, va- kuutetulla tai edunsaajalla ole omistus- tai muuta oikeutta vakuutukseen liitettyihin sioituskohteisiin. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sioitus- kohteisiin kuuluu Henki-Fennialle.

9.3 Henki-Fennialla on oikeus rajoittaa vakuutuk- seen liitettyinä olevien yksittäisten sioituskoh- teiden lukumäärää ja yksittäiseen sioituskohtee- seen liitetyn vakuutusmaksun ja vakuutusäästön määrää.

9.4 Jos sioituskohteena käytetty sioitusrahas- to sulautuu toiseen sioitusrahastoon, jakautuu useammaksi rahastoksi, lakkautetaan, sioitusra- haston hallinnointi luovutetaan toiselle rahastoyh- tiölle tai Henki-Fennian ja rahastoyhtiön välinen sopimus päättyy, ilmoittaa Henki-Fennia asiasta vakuutusentajalle tai vakuutetulle.

9.5 Sulautumisen yhteydessä vakuutusäästö lii- tetään vastaanottavan sioitusrahaston osuuksiin. Jakautumisen yhteydessä vakuutusäästö lii- tetään kohderahastojen osuuksiin.

9.6 Jos sioitusrahasto lakkautetaan, sioitusra- haston hallinnointi luovutetaan toiselle rahasto- yhtiölle tai Henki-Fennian ja rahastoyhtiön väli- nen sopimus päättyy, on vakuutusentajan tai vakuutetun ilmoitettava uudesta sioitussuunni- telmasta Henki-Fennian ilmoittamassa määräjassa. Jos ilmoitusta ei anneta määräjassa, Henki-Fennialla oikeus liittää vakuutusäästö ja vakuutusmaksut valitsemiinsa sioitusrahastoihin tai siirtää laskuperustekorkoon sidottuun osaan.

10 VAKUUTUSSÄÄSTÖN LASKU- PERUSTEKORKKON SIDOTTU OSA

10.1 Laskuperustekorkoon sidottu osan vakuu- tussäästö muodostuu maksetuista vakuutus- maksuista, laskuperustekorosta, mahdollisista asiakashyvityksistä ja kuolevuushyvityksistä. Va- kuutusäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutuksen hoitokulut sekä vakuutukseen liitty- vän henkivakuutusturvan maksut ja suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Vakuutusäästön määrää vähentävät myös vakuutusäästön nostot, maksetut eläkkeet sekä vakuutusäästön siirrot sioitussidonnaiseen osaan. Edellä mainitut veloi- tukset sekä henkivakuutusturvan ylläpitämisestä aiheutuvat maksut peritään kertyneestä vakuutus- säästöstä myös vapaakirja-aikana. Vakuutusääs- tön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja lasken- tatapa on määrjtelty laskuperusteissa.

10.2 Vakuutusäästölle maksettava asiakashyvi- tys on ehdollinen kolme vuotta sen vahvistami- sesta. Asiakashyvityksen määrän vahvistaa Hen- ki-Fennian hallitus.

11 SIOITUSSUUNNITELMAN MUUTTAMINEN

11.1 Vakuutusentajalla, tai vakuutetulla, jos va- kuutusentaja on tämän oikeuden vakuutetulle antanut, on oikeus siirtää johonkin sioituskohtee- seen liitetty vakuutusäästö tai sen osa toiseen sioituskohteeseen taikka laskuperustekorkoon sio- dottuun osaan tai laskuperustekorkoon sidotus- sa osassa oleva vakuutusäästö tai sen osa sioi- tussidonnaiseen osaan tekemällä Henki-Fennialle kirjallinen sioitussuunnitelman muutospyyntö.

11.2 Henki-Fennialla on oikeus rajoittaa sioitussi- donnaiseen osaan liitetyn vakuutusäästön siirtä- mistä laskuperustekorkoon sidottuun osaan.

11.3 Siirrettäessä säästöjä sioitussidonnaisesta osasta laskuperustekorkoon sidottuun osaan ve- loitetaan siirrosta hinnaston mukainen siirtoprovi- sio. Muut mahdolliset toimenpidemaksut veloiteta- taan hinnaston mukaisesti.

11.4 Siirto sioituskohteesta toiseen toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä ilmoituksen saapu- misesta lukien. Jos sioituskohteen säännöissä on varattu osuuksien lunastamiselle edellä mainittua pidempi aika, siirto toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä, kun osuuksien lunastaminen on ollut mahdollista. Jos siirtoja yhtä sioituskoh- detta kohti on yli 300 000 euron arvosta, toteute- taan siirto viimeistään kuukauden kuluessa ilmoi- tuksen saapumisesta.

11.5 Jos siirtoa ei muutoin voida toteuttaa Hen- ki-Fenniasta riippumattomasta syystä, vakuutuk- senentajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle an- netaan tilaisuus antaa uusi sioitussuunnitelman muutospyyntö, ja samalla edellinen muutospyynn- tö raukeaa.

12 VAKUUTUKSESTA TEHTÄVÄT VELOITUKSET

12.1 Hinnaston mukainen maksupalkkio veloi- taan sinä päivänä, jolloin maksu sioitetaan vakuu- tukseen.

12.2 Vakuutussäästöstä veloitetaan kuukausittain hinnaston mukaiset hoitokulut ja vakuutukseen liittyvän henkivakuutusturvan maksut. Koko vakuutuksen päättyessä nämä erät veloitetaan päättymispäivänä.

12.3 Hinnaston mukaiset toimenpidepalkkiot ja nostoprovisiot veloitetaan vakuutussäästöstä niiden suorittamispäivänä.

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

12.5 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.

13 VAPAAKIRJA JA VAPAAKIRJAOIKEUS

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

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

- vakuutettu on saavuttanut vakuutusopimuksessa määritellyn eläkeiän
- vakuutettu on tullut pysyvästi työkyvyttömäksi
- vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin
- vakuutettu on irtisanottu tai hänen työ- tai palvelussuhteensa on purettu kolmen kuukauden kuluessa ennen vakuutuksenottajan konkurssin alkamista
- vakuutuksenottajayrityksen toiminta on lakannut.

13.3 Jos vakuutus on siirretty vakuutetun työ- tai palvelussuhteen päättymisen johdosta vapaakirjalle, Henki-Fennialla on oikeus lähettää vakuutusta koskevat tiedot ja asiakirjat suoraan vakuutetulle.

13.4 Jos vakuutus on siirretty vapaakirjalle, vakuutetulla on oikeus määrätä vakuutussäästöjensä sijoituskohteiden valinnasta ja edunsaajista.

14 VAKUUTUKSEN IRTISANOMINEN JA VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN ENNEN ELÄKEAIKAA

14.1 Jos vakuutukseen ei liity kohdan 5.4 mukaisista sitoumista tai kohdassa 13 tarkoitettua vapaakirjaoikeutta, vakuutuksenottaja voi irtisanoa vakuutuksen ja nostaa vakuutussäästön tai osan siitä vain seuraavissa tilanteissa:

- Vakuutetun työ- tai palvelussuhde päättyy muusta syystä kuin vakuutetun työkyvyttömyyden johdosta tai
- Vakuutuksenottaja ei hyväksy kohdan 19.1 mukaista vakuutuksen laskuperusteisiin tulevaa maksunkorotusta tai etuja rajoittavaa sopimusehtojen muutosta, ja vakuutussäästön nostoon on vakuutetun suostumus. Irtisanomista koskeva ilmoitus on toimitettava Henki-Fennialle kirjallisesti kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja on saanut tiedon muutoksesta.

14.2 Maksettaessa vakuutussäästöä tai sen osaa säästön sijoitussidonnaisesta osasta on sijoituskohteiden lukumäärä käsittelypäivän mukainen. Laskuperustekorkoon sidotun osan vakuutussäästö määräytyy käsittelypäivän mukaan.

14.3 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutusopimus, jos vakuutukseen on maksettu kolmen vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta vakuutusmaksuja alle 200 euroa. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanomisilmoitus on lähetetty vakuutuksenottajan ilmoittamaan osoitteeseen.

15 ELÄKKEEN NOSTAMINEN

15.1 Vakuutetulla on oikeus alkaa nostaa 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 84 vuotta. Eläkkeen maksaminen päättyy sen kalenterikuukauden lopussa, jona vakuutettu kuolee, määräaikaisen eläkkeen eläkeikä päättyy tai vakuutussäästö on kokonaisuudessaan maksettu.

15.2 Eläkeikä on pituudeltaan vähintään kymmenen vuotta.

15.3 Eläkeikää ei voi muuttaa sen jälkeen, kun eläkkeen nostaminen on alkanut. Ennen eläkeajan alkamista vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisella ilmoituksella Henki-Fennialle muuttaa eläkeikää, jos muutettu eläkeikä vastaa lainsäädännössä asetettuja rajoja. Jos muutetun eläkeajan alkamiseen on vähemmän kuin kaksi vuotta, tarvitaan eläkeajan alkamisen tai päättymisen varhentamiseen Henki-Fennian suostumus. Eläkeajan alkamista voidaan edellä mainitun estämättä varhentaa kuitenkin, kun vakuutettu on pysyvästi työkyvytön.

15.4 Jos vakuutukseen liittyy henkivakuutusturva ja eläkeikää muutetaan siten, että kertynyt henkivakuutusturva ei ajallisesti riitä kattamaan muutetun eläkeajan mukaista vakuutussäästöä valitun tasoisena, on vakuutuksenottajalla mahdollisuus kohdassa 16 mainituin edellytyksin lisätä henkivakuutusturvaa maksamalla lisämaksu. Lisämaksu voidaan periä myös vakuutussäästöstä. Jos vakuutuksenottaja ei maksa lisämaksua tai lisämaksua ei peritä vakuutussäästöstä, pysyy henkivakuutusturvan taso ennallaan, mutta tällöin henkivakuutusturva päättyy sovittua aikaisemmin.

15.5 Eläkettä maksetaan vakuutetulle jokaisena vuonna enintään se osa jäljellä olevasta vakuutussäästöstä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä.

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

16 HENKIVAKUUTUSTURVA JA HENKIVAKUUTUSKORVAUS

16.1 Jos vakuutukseen liittyy henkivakuutusturva, maksetaan vakuutusopimuksen mukainen henkivakuutuskorvaus edunsaajalle vakuutetun kuollessa henkivakuutusturvan voimassaoloaikana. Henkivakuutusturva päättyy viimeistään eläkeajan päättyessä tai viimeistään sen kuukauden lopussa, jolloin vakuutettu on täyttänyt 90 vuotta.

16.2 Henkivakuutusturvan edunsaajana on omaiset, ellei vakuutuksenottaja tai vakuutettu, jos vakuutuksenottaja on siirtänyt oikeutensa hänelle, ole Henki-Fennialle kirjallisesti muuta ilmoittanut.

16.3 Jos vakuutuksenottaja haluaa liittää henkivakuutusturvan voimassaolevaan vakuutukseen, korottaa voimassaolevan henkivakuutusturvan määrää tai pidentää henkivakuutuksen voimassaoloaika, on muutoksen edellytyksenä Henki-Fennian hyväksymä selvitys vakuutetun terveydentilasta. Jos Henki-Fennia hyväksyy muutoksen, on vakuutuksenottajan maksettava lisämaksu, jolla katetaan sovittu osa kertyneestä vakuutussäästöstä.

16.4 Maksettaessa henkivakuutuskorvaus sijoitussidonnaisesta osasta, on sijoituskohteiden lukumäärä vakuutetun kuolinpäivän mukainen. Kuolinpäivän jälkeiset takaisinostot pienentävät kuitenkin sijoituskohteiden lukumäärää. Sijoituskohteiden arvo on korvauksen käsittelypäivän vahvistetun arvon mukainen.

16.5 Laskuperustekorkoon sidotun osan henkivakuutuskorvaus määräytyy vakuutetun kuolinpäivän mukaan.

17 ETUUKSIEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

17.1 Etuuteen oikeutetun henkilön on haettava etuutta Henki-Fennialta kirjallisesti. Etuuden myöntäminen edellyttää seuraavien selvitysten toimitamista:

- vanhuuseläke: pankkiyhteystiedot ja verokortti
- henkivakuutuskorvaus: vakuutetun kuolintodistus, virallinen selvitys vakuutetusta ja edunsaajista ja edunsaajien pankkiyhteystiedot
- pysyvä työkyvyttömyys: todistus työkyvyttömyydestä
- työsuhteen päättymisen: todistus työsuhteen päättymisestä.

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

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

17.4 Henkivakuutuskorvausta on haettava Henki-Fennialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisen. Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainitussa määräajassa, korvaukseen oikeutettu menettää oikeutensa korvaukseen.

17.5 Henki-Fennia maksaa eläkettä sovittua ajankohdasta alkaen, edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Eläke maksetaan Henki-Fennian ja vakuutuksenottajan välisen sopimuksen perusteella kuukausittain kunkin jakson ensimmäisenä pankkipäivänä. Jos maksettava kuukausittainen eläkesuoritus on määrältään vähäinen, Henki-Fennialla on oikeus maksaa suoritus vuosittain aina 2 000 euroon asti. Vakuutetun on toimitettava Henki-Fennialle edellä mainitut eläkkeen maksamista koskevat selvitykset viimeistään kuukausi ennen ensimmäistä eläkkeen maksupäivää.

17.6 Eläkettä voidaan maksaa takautuvasti korkeintaan yhden vuoden ajalta.

17.7 Henki-Fennia maksaa ensimmäisen eläke-erän tai henkivakuutuskorvauksen kertakorvauksen viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun edellä mainitut selvitykset on toimitettu Henki-Fennialle.

17.8 Henki-Fennia maksaa viivästyneille suorituksille viivästyskorkoa korkolain mukaan.

17.9 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 kauppatai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

18 ELÄKKEEN MÄÄRÄ

18.1 Maksettava eläke määräytyy vakuutussäästön, eläkeajan sekä vakuutetun iän perusteella laskuperusteissa määritellyllä tavalla. Eläkkeen määrä lasketaan siten, että vakuutussäästö riittää koko sovituksi eläkeajaksi käyttämällä sijoituskohteiden tuotto-oletuksena vakuutukseen sovellettavaa laskuperustekorkeaa. Laskennassa otetaan huomioon kohdan 12 mukaiset veloitus, kuolevuushyvitykset ja vakuutukseen liittyvän henkivakuutus turvan maksut.

18.2 Eläkkeen määrä tarkistetaan vuosittain edellä mainitulla tavalla.

19 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

19.1 Henki-Fenniällä on oikeus muuttaa sopimusehtoja perustetta vastaavasti, jos muutokseen on erityistä syytä ennalta arvaamattoman olosuhteiden muutoksen takia ja vakuutuksen sisältö ei olennaisesti muutu alkuperäiseen verrattuna. 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, johon vakuutuksen laskuperustekorkeaan sidottu osa on oikeutettu
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Henki-Fennian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

19.2 Henki-Fenniällä on oikeus korottaa kaikkia hinnastoon, vakuutusehtoihin tai laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä rajoja ja summia enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi on muuttanut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

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

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

19.5 Henki-Fennia lähettää muutoksesta ilmoituksen vakuutuksenottajalle vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli vakuutuksenottaja ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus.

20 VASTUUNRAJOITUS

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

20.2 Henki-Fennia ei vastaa vakuutuksen verokohtelusta. Henki-Fennia ei myöskään vastaa 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 vakuutuksenottajan, vakuutettujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista.

20.3 Henki-Fennia ei vastaa eläkevakuutus sopimukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

21 MUUTOKSENHAKU

21.1 Jos Henki-Fennian vakuutusasiassa tehtävä 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.

21.2 Henki-Fennian tekemään päätökseen voi hakea 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.

