

fennia

Fennia-Henkiturva

Yritysassiakkaat

Tuote-esite voimassa 18.4.2023 alkaen



Sisältö

Varmista, että yrityksesi tarina jatkuu	3
Valitse yrityksellesi sopiva kokonaisuus	3
Kysymyksiä ja vastauksia Fennia-Henkiturvasta	4
Mitä Fennia-Henkiturva sisältää?	4
Milloin voin saada vakuutuksen?	5
Mitä rajoituksia vakuutuksen saamiselle voi olla?	5
Mitä Fennia-Henkiturva minulle maksaa?	5
Milloin vakuutuseni tulee voimaan?	6
Miten voin irtisanoa vakuutuseni?	6
Milloin Henki-Fennia voi irtisanoa vakuutuseni?	6
Milloin edunsaajalla on oikeus korvaukseen?	6
Mitä rajoituksia korvauksen maksamiselle voi olla?	7
Miten korvausta haetaan Henki-Fennialta?	7
Miten toimia, jos minä tai läheiseni on tyytymätön päätökseen?	7
Miten vakuutusmaksuja verotetaan?	8
Miten korvauksia verotetaan?	8
Käsitlemme henkilötietojasi luottamuksellisesti	8
Vakuutusyhtiön toimilupa, sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset	9

Tässä tuote-esitteessä kerromme Fennia-Henkiturvan sisällöstä, korvausperiaatteista, rajoituksista sekä vakuutuksenottajan ja vakuutetun oikeuksista ja velvollisuuksista. Yksityiskohtaiset tiedot vakuutuksesta on annettu vakuutusehdoissa ja vakuutuskirjassa.

Varmista, että yrityksesi tarina jatkuu

Jos huomenna tärkeä työtoveri olisi poissa, mitä tapahtuisi liiketoiminnalle? Yrittämiseen liittyy aina riskejä. Yhtein niistä voit onneksi varautua vakuutuksen avulla.

Fennia-Henkiturva auttaa yritystäsi jatkamaan elämäänsä, vaikka joku avainhenkilöistä kuolisi, tulisi pysyvästi työkyvyttömäksi tai sairastuisi vakavasti.

Valitse yrityksellesi sopiva kokonaisuus

Henkivakuutus on paitsi järkevää riskienhallintaa myös hyvää henkilöstöpolitiikkaa: voit parantaa sen avulla yrityksesi työnantajamielikuvaa ja sitouttaa työntekijöitä. Vakuutusmaksut ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia yrityksesi verotuksessa. Pariturvan avulla saat vakuutuksen edullisemmin vaikkapa yrittäjäkumppanisi kanssa.

Fennia-Henkiturvaan voit yhdistää myös pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden turvan.

Henkivakuutus

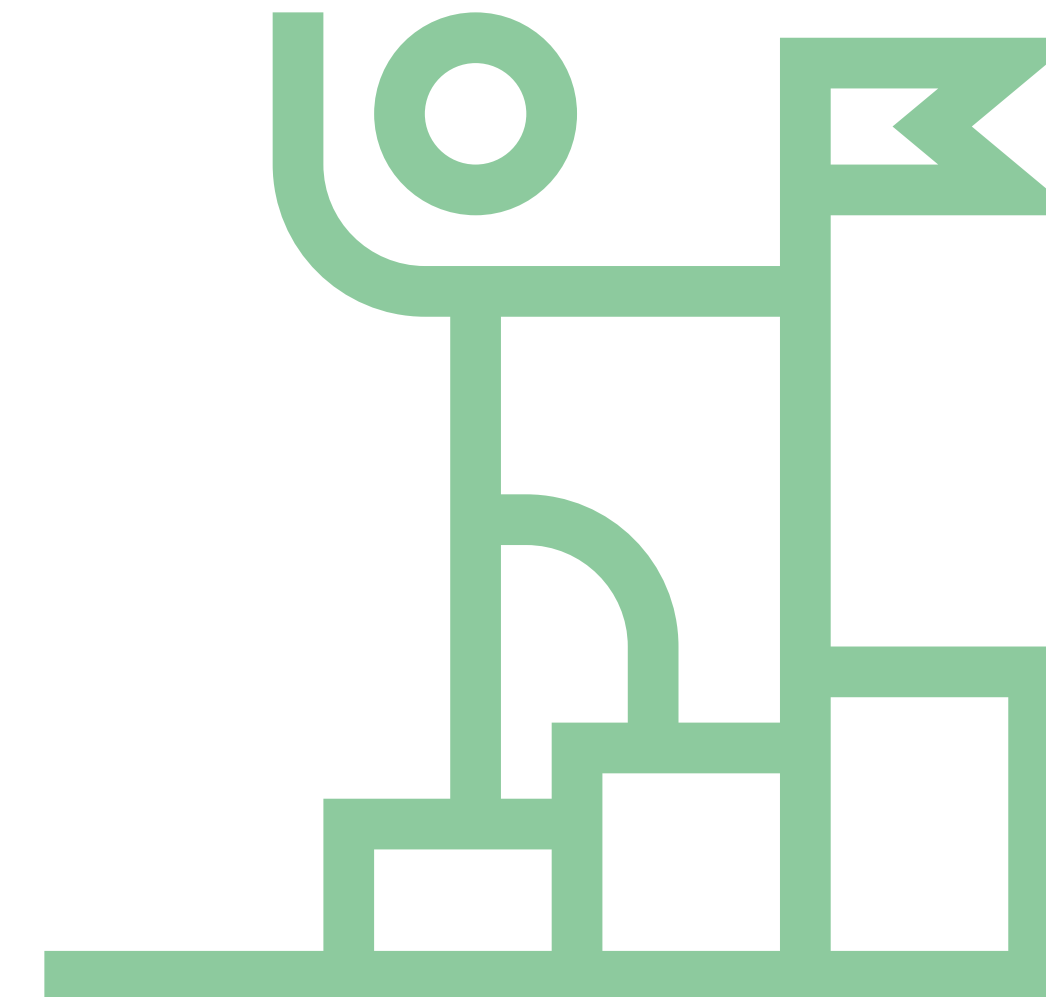
- Turvaa yritystoiminnan jatkumista tärkeän henkilön kuoleman varalta.
- Voit myös tarjota turvan etuna työntekijöillesi.
- Maksamme henkivakuutuksesta edunsaajalle kertakorvauksen, jos vakuutettu kuolee.
- Voit ottaa vakuutuksen pariturvana. Se on edullisempi kuin kaksi erillistä vakuutusta.
- Vakuutetut voivat olla esimerkiksi yrittäjäkumppanit.

Pysyvän työkyvyttömyyden turva

- Turvaa yrityksen toimintakykyä tai avainhenkilöiden elintasoja pysyvän työkyvyttömyyden varalta.
- Maksamme kertakorvauksen.

Vakavan sairauden turva

- Turvaa yrityksen toimintakykyä tai avainhenkilöiden toimeentuloa vakavan sairauden varalta.
- Maksamme kertakorvauksen, jos vakuutettu sairastuu vakavasti.



Kysymyksiä ja vastauksia Fennia-Henkiturvasta

Mitä Fennia-Henkiturva sisältää?

Fennia-Henkiturva on vakuutus kuoleman varalle. Voit liittää vakuutukseen turvan myös pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalta.

Henkivakuutusturva

Henkivakuutusturva on vakuutus kuoleman varalta. Maksamme vakuutuksesta edunsaajalle sovitun korvauksen, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutus on jatkuva vuosivakuutus, joka on voimassa toistaiseksi tai erikseen sopimasi määräajan. Vakuutusmäärä voi olla kiinteä- tai alenevasummainen.

Henkivakuutuksen voi ottaa myös pariturvana. Pariturva tarkoittaa kahden henkilön henkivakuutusturvaa, joka on edullisempi vaihtoehto kuin kaksi yhden hengen henkivakuutusta. Vakuutetut voivat olla esimerkiksi puoliset, vanhempi ja lapsi tai vaikkapa yrittäjäkumppanit.

Jos toinen vakuutettu kuolee, vakuutus jatkuu yhden henkilön vakuutuksena.

Voit arvioida korvaussumman esimerkiksi näin: vakuutetun yhden vuoden bruttotulot, velat ja 20 000 e/lapsi.

Pysyvän työkyvyttömyyden turva

Pysyvän työkyvyttömyyden turva on vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Maksamme vakuutuksesta edunsaajalle sovitun korvauksen, jos vakuutettu tulee pysyvästi työkyvyttömäksi vakuutuksen voimassaoloaikana.

Pysyvä työkyvyttömyys tarkoittaa sitä, että vakuutettu on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista tai siihen läheisesti verrattavaa työtään. Kaikella todennäköisyydellä hän ei enää kykene muuhunkaan hänelle sopivaan työhön. Tarvitsemme aina lääkärinlausunnon pysyvän työkyvyttömyyden arviontiin. Yleensä pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen edellyttää vähintään vuoden jatkunutta yhtäjaksoista työkyvyttömyyttä.

Vakuutus on jatkuva vuosivakuutus, joka on voimassa toistaiseksi tai erikseen sopimasi määräajan. Vakuutusmäärä voi olla kiinteä- tai alenevasummainen.

Voit arvioida korvaussumman esimerkiksi näin: vakuutetun yhden vuoden bruttotulot ja velat.

Vakavan sairauden turva

Vakavan sairauden turva on vakuutus vakavien sairauksien varalta. Maksamme vakuutuksesta sovitun korvauksen, jos vakuutettu sairastuu ehdoissa määritelyyn vakavaan sairauteen tai hänelle tehdään ehdoissa määritelty toimenpide.

Vakuutus on jatkuva kiinteäsummainen vuosivakuutus.

Voit arvioida korvaussumman esimerkiksi näin: vakuutetun yhden vuoden bruttotulot.

Vakavan sairauden turvasta korvataan seuraavat sairaudet ja toimenpiteet:

Syöpä

Kliinisesti diagnosoitu pahanlaatuinen kasvain.

Iholymfooma, eturauhasen kasvain, krooninen lymfaattinen leukemia, ihosyöpä ja kilpirauhasen kasvain korvataan vain ehdoissa määritellyissä tilanteissa.

Emme korvaa syövän esiastetta tai HIV-infektion yhteydessä esiintyviä kasvaimia ja syöpiä.

Aivohalvaus

Aivoverenvuodon tai aivoverisuonitukoksen aiheuttama aivoinfarkti, josta seuraa uusia neurologisia oireita ja kliiniseen diagnoosiin sopivia löydöksiä ja mikä aiheuttaa vähintään keskivaikean pysyvän neurologisen haitan tai 3 kuukautta kestävä raajan halvauksen tai puhehäiriön.

Emme korvaa esim. ohimenevää aivoverenkierron häiriötä (TIA-kohtaus).

Sydäninfarkti

Pysyvä sydänlihaksen tuhoutuminen. Diagnoosin on perustuttava tyypillisiin rintakipuoireisiin, uusiin sydänfilimuutoksiin ja sydänperäisten merkkiaineiden nousuun.

Emme korvaa akuutteja sydämen oireyhtymiä, esimerkiksi sydänlihastulehdusta.

MS-tauti

Edellyttää neurologian erikoislääkärin tekemää diagnoosia. Oireiden on ennen korvaushakemusta tullut kestää yhtäjaksoisesti vähintään kuusi kuukautta.

Sepelvaltimon ohitus avosydänleikkauksella

Kirurginen leikkaus yhden tai useamman sepelvaltimon ahtauman ohittamiseksi verisuonisiirännäisellä.

Emme korvaa sepelvaltimon ahtauman hoitoa pallolaajennuksella tai muulla katetrin kautta tehtävällä toimenpiteellä.

Munuaisten vajaatoiminta

Vaikea-asteinen, palautumaton molempien munuaisten toiminnanvaja, jonka vuoksi on aloitettu säännöllinen pitkäaikainen dialyysihoito, joka on kestänyt vähintään kaksi kuukautta, tai on suoritettu munuaisen siirto.

Elin- ja luuydinsiirto

Elin- ja luuydinsiirto, jossa vakuutettu on vastaanottajana sydämen, keuhkon, maksan, munuaisen tai haiman siirrossa tai luuytimen siirrossa veren kantasoluja käyttäen.

Halvaus

Täydellinen ja pysyvä vähintään kahden raajan lihasvoiman ja tunnon menetys.

Sokeus

Silmälääkärin varmistama molempien silmien äkillinen pysyvä näön menetys.

Emme maksa korvausta, mikäli toinen silmä on vakuutuksen ottohetkellä ollut em. mukaisesti sokea.

Motoneuronisairaus (esim. ALS)

Edellyttää neurologian erikoislääkärin tekemää diagnoosia.

Milloin voin saada vakuutuksen?

1. Kun haluat ottaa turvan kuoleman varalle

Voimme myöntää henkivakuutusturvan ja pariturvan 15–74-vuotiaille. Turva päättyy, kun olemme maksaneet korvauksen. Jos korvausta ei ole maksettu, turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 90 vuotta. Pariturvassa päättymisaika määrittyy vakuutetuista vanhemman henkilön iän perusteella. Turvan vähimmäismäärä on 20 000 euroa silloin, kun se tulee voimaan, eikä vakuutukseen oteta liitännäisturvia.

2. Kun haluat ottaa turvan pysyvän työkyvyttömyyden varalle

Pysyvän työkyvyttömyyden turvan voimme myöntää 15–59-vuotiaille. Turva päättyy, kun olemme maksaneet korvauksen. Jos korvausta ei ole maksettu, turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta. Turvan vähimmäismäärä on 20 000 euroa silloin, kun vakuutus tulee voimaan.

Myöntäminen edellyttää, että vakuutetulle otetaan tai hänellä on Henki-Fenniassa saman vakuutusnottajan ottama vähintään 1 000 euron henkivakuutus-turva. Henkivakuutusturvan on oltava voimassa vähintään yhtä pitkän ajan kuin pysyvän työkyvyttömyyden turva.

3. Kun haluat ottaa turvan vakavan sairauden varalle

Vakavan sairauden turvan voimme myöntää 18–59-vuotiaille. Turva päättyy silloin, kun olemme maksaneet korvauksen. Jos korvausta ei ole maksettu, turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta. Turvan vähimmäismäärä on 20 000 euroa, kun vakuutus tulee voimaan, ja enimmäismäärä 100 000 euroa.

Myöntäminen edellyttää, että vakuutetulle otetaan tai hänellä on Henki-Fenniassa saman vakuutusnottajan ottama vähintään 1 000 euron henkivakuutusturva. Henkivakuutusturvan on oltava voimassa vähintään yhtä pitkän ajan kuin vakavan sairauden turva.

Mitä rajoituksia vakuutuksen saamiselle voi olla?

Kun haet vakuutusta, vakuutetun on annettava meille selvitys terveydentilastaan. Joskus tarvitsemme vakuutuksen myöntämistä varten myös lääkärintutkimuksen. Jos katsomme, että lääkärintutkimus on tarpeellinen, vastaamme sen kuluista.

Jos emme voi kohonneen riskin vuoksi tarjota vakuutusta normaalilla vakuutusmaksulla, voimme yleensä tarjota turvaa korotetulla vakuutusmaksulla. Pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden

turvaa voimme lisäksi tarjota myös rajoitusehdolla. Rajoitusehto tarkoittaa sitä, että korvausta ei makseta, mikäli vakuutettu tulee pysyvästi työkyvyttömäksi tai sairastuu vakavasti sellaisen sairauden tai vamman vuoksi, joka hänellä on jo vakuutusta haettaessa. Joissain tilanteissa emme liian suuren riskin vuoksi voi myöntää vakuutusta lainkaan.

Mitä Fennia-Henkiturva minulle maksaa?

Fennia-Henkiturvan hintaan vaikuttavat seuraavat asiat

- korvaussumman suuruus
- vakuutetun ikä
- vakuutetun terveydentila
- vakavan sairauden turvan osalta tupakointi

Vakuutussummaa voit pienentää milloin tahansa. Huomaa, että jos haluat korottaa summaa, sinun on täytettävä uusi terveys selvitys.

Valitsenko kiinteä- vai alenevasummaisen vakuutuksen?

Kiinteäsummaisessa vakuutuksessa korvaussumma pysyy koko vakuutusajan samana ja vakuutusmaksu nousee vuosittain vakuutetun iän myötä.

Jatkuvassa alenevasummaisessa vakuutuksessa korvaussumma alenee

vuosittain vakuutetun iän myötä ja vakuutusmaksu pysyy samana.

Maksun muutokset

Tarkistamme vakuutussummaa ja -maksua vuosittain elinkustannusindeksillä, ellei ole toisin sovittu.

Milloin vakuutukseni tulee voimaan?

Vakuutus tulee voimaan silloin, kun olet toimittanut hakemuksen ja terveystietojen Henki-Fennialle tai asiamiehellemme. Voimaantulo edellyttää luonnollisesti sitä, että voimme myöntää vakuutuksen.

Voimme sopia erikseen siitä, että vakuutuksesi alkaa myöhempänä ajankohtana. Huomaa, että vakuutuksen on kuitenkin tultava voimaan viimeistään kahden kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutettu on allekirjoittanut terveystietojen.

Miten voin irtisanoa vakuutukseni?

Sinulla on oikeus irtisanoa vakuutuksesi milloin tahansa. Tee irtisanominen aina kirjallisesti. Jos et ilmoituksessasi ole erikseen maininnut haluamaasi päättämispäivää, vakuutuksesi päättyy irtisanomisilmoituksen jättö- tai lähetyspäivästä.

Huomaa, että et voi irtisanoa vakuutustasi päättymään taannehtivasti.

Milloin Henki-Fennia voi irtisanoa vakuutukseni?

Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään tilanteissa, jotka olemme määritelleet vakuutusehdoissa. Vakuutuksella ei ole takaisinostoarvoa.

Maksa vakuutus aina viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. Jos et ole maksanut vakuutusta eräpäivänä, meillä on oikeus irtisanoa vakuutuksesi päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Jos kuitenkin maksat vakuutuksen ennen irtisanomisilmoituksessa olevaa päättämispäivää, vakuutusturvasi on keskeytyksettä voimassa.

Milloin edunsaajalla on oikeus korvaukseen?

Kun otat vakuutuksen, nimeät kullekin Fennia-Henkiturvaan valitsemallasi turvalle edunsaajan, jolle maksamme mahdollisen korvauksen. Vakuutuksenottaja siis määrää vakuutuksen edunsaajan. Edunsaajana voi olla luonnollinen henkilö tai yhteisö. Pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden turvissa edunsaajana on yleensä vakuutettu itse.

Edunsaajia voi olla useampiakin, kunhan määräyksestä selviää, miten haluat jakaa korvauksen edunsaajien kesken. Jotta edunsaajamääräys tai sen muutos olisi pätevä, tee se aina kirjallisesti ja toimita Henki-Fennialle. Helpoiten tämä hoituu verkkopalvelussamme.

Edunsaajamääräyksenä käytetään usein termiä omaiset. Tämä tarkoittaa vakuutetun aviopuolisoa ja lapsia. Jos heitä ei ole, edunsaajina ovat muut perintökaaren mukaiset perilliset.

Kun edunsaajiksi on määrätty lapset, tarkoitetaan tällä vakuutetun lapsia ja näiden lapsia, jos oma lapsi on kuollut.

Kun edunsaajaksi on määrätty puoliso, tarkoitetaan tällä aviopuolisoa tai rekisteröidyn parisuhteen puolisoa, mutta ei avopuolisoa. Jos haluat avopuolisosi edunsaajaksi, hänet on nimettävä aina erikseen.

Kun vakuutuksen ottaa yritys, edunsaajaksi voidaan määrätä vakuutuksenottajayritys. Näin turvaat yritystoiminnan jatkumisen avainhenkilön työpanoksen päättymisen varalta: jos osakas kuolee tai tulee pysyvästi työkyvyttömäksi, voi yhtiö vakuutuskorvauksen avulla lunastaa kyseisen osakkaan osakkeet. Vakuutuskorvauksen käyttäminen osakkeiden lunastamiseen on kirjattava osakkaiden väliseen osakassopimukseen.

Edunsaaja on oikeutettu henkivakuutuskorvaukseen, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana. Pariturvassa tämä tarkoittaa sitä, että toinen vakuutetuista kuolee. Vakuutus korvaa sekä tapaturmaisesta sairaudesta johtuvan kuoleman.

Jos vakuutettu kuolee tapaturmaisesti, maksetaan Suomen Yrittäjien jäsenetuna henkivakuutuskorvaukselle henkivakuutussumman suuruinen lisäkorvaus, kuitenkin yhteensä enintään 50 000 euroa vakuutettua kohden. Tapaturmalla tarkoitetaan ulkoisesta tekijästä johtuvaa äkillistä ja odottamatonta tapahtumaa, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturmasta on kulunut yli kolme vuotta.

Edunsaaja on oikeutettu pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen, jos vakuutettu tulee vakuutusaikana pysyvästi työkyvyttömäksi.

Pysyvä työkyvyttömyys tarkoittaa sitä, että vakuutettu on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista tai siihen läheisesti verrattavaa työtään. Kaikella todennäköisyydellä hän ei enää kykene muuhunkaan hänelle sopivaan työhön. Tarvitsemme aina lääkärinlausunnon pysyvän työkyvyttömyyden arviontiin. Yleensä pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen edellyttää vähintään vuoden jatkunutta yhtäjaksoista työkyvyttömyyttä.

Vakavan sairauden turvassa maksamme vakuutetulle kertakorvauksen, jos hänellä todennetaan vakuutusehdoissa määritelty vakava sairaus tai hänelle suoritetaan vakuutusehdoissa mainittu toimenpide.

Jotta vakuutettu olisi oikeutettu korvaukseen, tulee vakavan sairauden diagnosointipäivän tai leikkauksen tai toimenpiteen suorituspäivän olla aikaisintaan 90 päivän kuluttua turvan alkamisesta. Edunsaajan tulee hakea korvausta vakuutetun elinaikana aikaisintaan 28 päivän kuluttua korvattavasta diagnoosista tai toimenpiteestä.

Mitä rajoituksia korvauksen maksamiselle voi olla?

Emme maksa henkivakuutuskorvausta, jos

- vakuutustapahtuman syynä on itsemurha, joka on tehty, ennen kuin yksi vuosi on kulunut Henki-Fennian vastuun alkamisesta.

- vakuutustapahtuma on aiheutunut ulkomailla tapahtuvasta sodasta, palveluksesta, aseellisesta selkkauksesta tai kansainvälisissä rauhanturvaamiseen tai rauhaanpakottamiseen liittyvissä tehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen sodan tai aseellisen selkkauksen alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovellamme

tätä kohtaa vasta kun 30 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovellamme tätä kohtaa heti.

- vakuutustapahtuma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden, laitteen tai materiaalin äkillisestä vaikutuksesta.

Emme maksa korvausta pysyvistä työkyvyttömyydestä, jos

- henkivakuutuskorvauksen maksamisen rajoitukset täyttyvät,
- vakuutustapahtuma on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan, voimme alentaa korvausta sen mukaan, kuin se on olosuhteet huomioon ottaen kohtuullista.

Emme maksa korvausta vakavan sairauden turvasta, jos

- henkivakuutuskorvauksen maksamisen rajoitukset täyttyvät,
- sairauden tai toimenpiteen syynä on vakuutetun tahallisesti aiheut-

tama sairaus tai vamma,

- sairauden tai toimenpiteen syynä on alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö tai
- sairaus aiheutuu tai toimenpide tehdään vakuutetun HIV- tai aids-tartunnan vuoksi.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan, voimme alentaa korvausta sen mukaan, kuin se olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Miten korvausta haetaan Henki-Fennialta?

Vakuutuskorvausta haetaan aina kirjallisesti Henki-Fennialta.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun edunsaaja sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausta on haettava joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta. Jos vakuutuksen edunsaajat eivät ole tietoisia vakuutuksen olemassaolosta eivätkä sen vuoksi hae korvausta, olemme yhteydessä edunsaajiin.

Maksamme korvauksen nopeasti, viimeis-

tään kuukauden kuluessa siitä, kun edunsaaja on toimittanut tarvittavat asiakirjat meille. Ilmoitamme myös mahdollisesta kielteisestä päätöksestä samassa määräajassa. Korvausmenettelyä koskevat tarkemmat määräykset ovat vakuutusehdoissa.

Miten toimia, jos minä tai läheiseni on tyytymätön päätökseen?

Jos olet tyytymätön Henki-Fennian vakuutusasiassa tekemään päätökseen voit saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi.

Ennen kuin viet asian kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn, sinun tulee olla yhteydessä kuluttajaneuvontaan.

Yhteystiedot:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta: www.fine.fi

Kuluttajaneuvonta: www.kuluttajaneuvonta.fi

Kuluttajariitalautakunta: www.kuluttajariita.fi

Miten vakuutusmaksuja verotetaan?

Fennia-Henkiturva on verotuksellisesti edullinen ratkaisu, koska vakuutusmaksut ovat tietyin edellytyksin vähennyskelpoisia elinkeinotoimintaan liittyviä menoja.

Vakuutusmaksujen vähennysoikeus

Henkilöyhtiöt, osakeyhtiöt ja toiminimet saavat yleensä vähentää työntekijöilleen ottamansa henki-, pysyvän työkyvyttömyyden- ja vakavan sairauden turvien vakuutusmaksut verotuksessaan. Mikäli olet yksityinen elinkeinonharjoittaja et voi kuitenkaan vähentää vakuutusmaksuja elinkeinotoiminnan kuluina, jos vakuutettuna olet sinä itse tai puoliso.

Henkivakuutuksen osalta vähennyskelpoisuus edellyttää, että edunsaajana ovat vakuutetun lähiomaiset. Jos henkivakuutuksen edunsaajana on yritys, vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia ainoastaan osakeyhtiö- ja osuuskuntamuotoiselle yritykselle. Lisäksi edellytetään, että vakuutettu henkilö on yrityksen avainhenkilö, jonka työpanoksella on yrityksen toiminnan jatkuvuuden kannalta huomattava merkitys.

Fennia-Henkiturvan vakuutusmaksuja ei yleensä lueta vakuutetun palkaksi. Vakuutusmaksuilla ei kuitenkaan saa korvata palkkaa, eikä työntekijällä saa olla valinnan

mahdollisuutta vakuutusmaksun ja palkan välillä. Mikäli vakuutus on otettu vain tietyille ryhmälle, voi se viitata palkanmaksun korvaamiseen. Vakavan sairauden turvan osalta edellytetään lisäksi, että turva on otettu samantasoisena koko henkilökunnalle. Muussa tapauksessa vakavan sairauden turvan vakuutusmaksut ovat vakuutetun veronalaista palkkatuloa.

Omistajayrittäjien vakuuttaminen

Myös omistajayrittäjälle voidaan ottaa vakuutus kuoleman, pysyvän työkyvyttömyyden tai vakavan sairauden varalta. Omistajien on tosiasiallisesti työskenneltävä yrityksessä. Etu on siis saatava työn tekemisen, ei omistaja-aseman, perusteella.

Omistajan vakuutuksesta saama etu ei saa ylittää kohtuullisena pidettävää määrää. Etu voidaan katsoa saadun pelkän omistaja-aseman perusteella, jos yrityksessä vastaavaa työtä tekevä ei-omistaja ei saa vastaavaa vakuutusetua.

Ratkaisuja tehtäessä on otettava huomioon peiteltyä osinkoa ja vähennyskelvontonta voitonjakoa koskevat säännökset. Verottaja ratkaisee asian aina kokonaharkinnan perusteella, ja harkintaan vaikuttavat mm. yrityksen koko ja liikevaihto, vakuutetun työpanos sekä muiden työntekijöiden yrityksestä saamat edut.

Henkivakuutuksen vakuutusmaksut eivät ole

vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa, jos vakuutus palvelee omistajien henkilökohtaisia etuja. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, kun osakassopimuksessa on sovittu, että henkivakuutuskorvauksella lunastetaan kuolleen osakkaan osakkeet. Vakuutusmaksut voidaan kuitenkin vähentää verotuksessa, jos niitä on käsitelty kirjanpidossa osakkaan palkkana.

Miten korvauksia verotetaan?

Vakuutetun lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset ovat perintöveron alaisia. Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu vakuutetun kanssa yhdessä ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa. Yritykselle maksettava henkivakuutuskorvaus on verotettavaa elinkeinotuloa. Pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden turvien perusteella maksettava kertakorvaus on vakuutetulle verotonta tuloa ja yritykselle verotettavaa elinkeinotuloa.

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Edellä esitetty perustuu 18.4.2023 voimassa olleeseen lainsäädäntöön, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Henki-Fennia ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Käsitlemme henkilötietojasi luottamuksellisesti

Käsitlemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja huolehdimme asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Sinulla on oikeus tarkastaa itseäsi koskevat henkilötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista. Voit milloin tahansa tarkastaa, millaisia tietoja meillä on sinusta tutustumalla tietoihisi verkkopalvelussamme.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia, joille siirrämme tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus- ja erikoistarkastustoiminnoissa liiketahtuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallentaa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun parantamiseksi.

Voit tutustua tapaamme käsitellä henkilötietoja osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös henkilörekistereidemme selosteet sekä tietoa oikeuksistasi. Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi. Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastaavaan.

Vakuutusyhtiön toimilupa, sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset

Vakuutuksenantajana toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, joka on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian omistama henkiva-

kuutusyhtiö ja osa Fennia-konsernia. Yhtiöt ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan ja vakuutus sopimukseen Suomen voimassa olevaa oikeutta.

Yhtiöiden kotipaikka on Helsinki ja sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi. Etämyynnissä palvelukieli on suomi.

Fennia-konsernin yhtiöt on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkopereintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Henki-Fennian vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa www.fennia.fi.

Henki-Fennia ei anna henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan riskihenkivakuutuksista. Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö voi saada palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta ja palkkion määrä voi perustua myytyjen vakuutusten kappalemäärään ja vakuutusmaksujen suuruuteen. Määrä voi perustua tietyn aikavälin tavoitteiden ylittymiseen ja määräytyä vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Valvontaviranomainen:
Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Löydät ajantasaiset yhteystietomme osoitteesta fennia.fi

fennia

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia

Postiosoite: 00017 Fennia, Y-tunnus 1496059-8

Pääkonttorin käyntiosoite: Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

50 203 10 04.2023