

Fennia-Ryhmäeläke

vakuutusehdot

Voimassa 1.9.2022 alkaen (FRE717)

SISÄLLYS

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

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

1 KÄYTETTYJEN KÄSITTEIDEN MÄÄRITELMIÄ

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus vakuutuksesta suoritettavaan vakuutuskorvaukseen.

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

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

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

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

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

Vakuutettu on vakuutus sopimuksessa määritellyn vakuutettavaan henkilöryhmään kuuluvat työntekijät.

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

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

Vapaakirja on maksuttomaksi muutettu vakuutus, joka pidetään voimassa vakuutusmaksuis- ta kertyneen vakuutussäästön turvin.

2 VAKUUTUKSEN TARKOITUS JA SISÄLTÖ

2.1 Vakuutuksen tarkoituksena on lisäeläketurvan järjestäminen vakuutus sopimuksessa määritellylle henkilöryhmälle.

2.2 Vakuutuksen sisältö määritellään vakuutus sopimuksessa ja laskuperusteissa. Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöstä maksettavaan vanhuuseläkkeeseen ja turvan vakuutetun kuoleman varalta. Vakuutukseen voi erikseen so- vittaessa sisällyä turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Vakuutukseen sisältyy myös oikeus nostaa kertynyt vakuutussäästö ennen eläkeiän täyttämistä työttömyyden perusteella.

3 OSAPUOLTEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

3.1 Vakuutuksenottajan, vakuutetun, edunsaajan ja Henki-Fennian oikeudet ja velvollisuudet perustuvat vakuutus sopimukseseen, vakuutus ehtoihin, laskuperusteisiin, lainsäädäntöön, vi- ranomais määräyksiin sekä niihin tietoihin, jotka on annettu Henki-Fennialle vakuutus sopimusta tehtäessä ja vakuutuksen voimassaoloaikana.

3.2 Vakuutus sopimusta tai siihen perustuvia oi- keuksia ei voi pantata eikä sitä vastaan myön- netä vakuutus kirjallina.

4 VAKUUTETTAVA HENKILÖRYHMÄ

4.1 Vakuutettava henkilöryhmä määritellään vakuutus sopimuksessa. Vakuutukseen kuu- luvat kaikki vakuutuksenottajan palvelukses- sa olevat työntekijät, jotka täyttävät vakuutet- tavaan henkilöryhmään kuulumiselle asetetut ehdot. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kir- jallisesti Henki-Fennialle kaikki vakuutuksen ryhmämäärittelyn kriteerit täyttävät henkilöt.

5 VAKUUTUKSEN OTTAJAN JA VAKUU- TETUN TIEDONANTOVELVOLLISUUS

5.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä ja vakuu- tusaikana oikeat ja täydelliset vastaukset Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, Henki-Fen- nian vastuu määräytyy vakuutus sopimuksen

mukaisesti.

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

6 VAKUUTUKSEN VOIMASSA OLO

6.1 Vakuutus alkaa vakuutus sopimuksessa so- vittuna ajankohtana, kun Henki-Fennia on saa- nut kaikki tarvittavat tiedot vakuutuksenottajalta ja vakuutetulta. Vakuutus jatkuu vakuutuskau- sittain toistaiseksi voimassa olevana, ellei va- kuutus sopimuksessa ole toisin sovittu.

6.2 Vakuutus päättyy, kun vakuutuksessa ei ole enää vakuutettuja, eikä vakuutuksenottajan palveluksessa ole vakuutuksen ryhmämääritte- lyn kriteerejä täyttäviä henkilöitä. Vakuutus voi- daan kuitenkin vakuutuksenottajan pyynnöstä pitää voimassa, jos vakuutukseen on tarkoitus liittää uusia vakuutettuja vuoden kuluessa siitä, kun vakuutus muuten olisi päättynyt.

6.3 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa vakuu- tussopimus, jos vakuutukseen ei ole maksettu lainkaan vakuutusmaksuja kahden vuoden ku- luessa vakuutuksen alkamisesta. Henki-Fen- nialla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus, jos vakuutuksenottaja on tullut maksukyvyttö- mäksi tai laiminlyönyt vakuutus sopimuksen tai vakuutus sopimuksellaan mukaan vakuutuksenot- tajalle kuuluvat velvollisuudet taikka jos vakuu- tuksenottajan osalta on ryhdytty yrityksen sa- neerauksesta annetussa laissa tarkoitettuun saneerausmenettelyyn. Vakuutus päättyy kuu- kauden kuluessa siitä, kun Henki-Fennia on lä- hettänyt irtisanomismuutoksen vakuutuksenot- tajalle.

6.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus kirjallisesti.

6.5 Jos vakuutuksenottaja tai Henki-Fennia ir- tisanoo vakuutus sopimuksen, määräytyy va- kuutusturvan jatkuminen yksittäisen vakuutetun osalta kohdan 14 mukaisesti. Sama koskee ti- lannetta, jossa vakuutuksenottaja ei enää mak- sa vakuutusmaksuja ja pyytää muuttamaan va- kuutuksen vapaakirjaksi.

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

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

7 VAKUUTUSMAKSU

7.1 Vakuutusmaksu määräytyy vakuutusoppimuksen ja laskuperusteiden mukaan.

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

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

8 VAKUUTUSMAKSUN SIOJITTAMINEN JA SIOJITUSSUUNNITELMA

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

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

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

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

9 VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

9.1 Vakuutussäästö muodostuu maksetuista

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

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

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

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

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

10 SIOJITUSKOHEET

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

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

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

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

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

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

11 SIOJITUSSUUNNITELMAN MUUTTAMINEN

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

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

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

11.4 Muutoksesta aiheutuvat mahdolliset toimenpidemaksut veloitetaan hinnaston mukaisesti.

12 VELOITUKSET

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

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

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

13 VAKUUTUSOTE JA MUU TIEDOKSIANTO

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

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

14 VAPAAKIRJA JA VAPAAKIRJAOIKEUS

14.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus lopettaa vakuutusmaksujen maksaminen ja muuttaa vakuutus vapaakirjaksi. Vapaakirjaan sovelletaan

laskuperusteiden sitä koskevia määräyksiä.

14.2 Vapaakirjaoikeus tarkoittaa sitä, että vakuutetulla on työsuhteen vakuutuksenottajaan päättyessä muuhun kuin vakuutustapahtuman oikeus sopimuksen mukaisiin etuuksiin kertyneen vakuutussäästön mukaisesti. Vakuutetulla on vapaakirjaoikeus, jollei vakuutus sopimuksessa ole toisin sovittu. Jos vapaakirjaoikeutta on vakuutussopimuksessa 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 konkurssiin alkamista
- vakuutuksenottajayrityksen toiminta on lakannut.

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

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

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

15 VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN ENNEN ELÄKEAIKAA

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

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

16 VANHUUSELÄKKEEN NOSTAMINEN

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

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

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

17 HENKIVAKUUTUSKORVAUS

17.1 Jos vakuutettu kuolee henkivakuutusturvan voimassaoloaikana, maksetaan edunsaajalle vakuutussopimuksen mukainen henkivakuutuskorvaus. Henkivakuutusturva päättyy eläkeajan päättyessä, kuitenkin viimeistään sen kuukauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 90 vuotta. Henkivakuutusturva päättyy myös, kun vakuutuksesta on maksettu korvaus pysyvän työkyvyttömyyden perusteella.

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

18 KORVAUS PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN PERUSTEELLA

18.1 Jos vakuutukseen liittyy turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta, on vakuutetulla oikeus vakuutussopimuksen 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.

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

19 MAKSETTAVIEN KERTAKORVAUSTEN ARVON MÄÄRÄYTYMINEN

19.1 Henkivakuutuskorvauksen määrää laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on vakuutetun kuolinpäivän mukainen. Pysyvän työkyvyttömyyden vuoksi maksettavan kertakorvauksen määrää laskettaessa sijoituskohteiden lukumäärä on sen päivän mukainen, kun vakuutetun on katsottu olevan pysyvästi työkyvytön. Mahdolliset edellä mainittujen ajankoh- tien jälkeiset takaisinostot pienentävät sijoituskohteiden lukumäärää. Sijoituskohteiden arvo on korvauksen käsittelypäivän vahvistetun arvon mukainen.

20 ETUUKSIEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

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

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

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

20.4 Henki-Fennia maksaa eläkettä sovitusta ajankohdasta alkaen, edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Eläke maksetaan kuukausittain kunkin kuukauden ensimmäise-

nä pankkipäivänä. Vakuutetun on toimitettava Henki-Fennialle edellä mainitut eläkkeen maksamista koskevat selvitykset viimeistään kuukausi ennen ensimmäisen eläke-erän maksupäivää. Jos vakuutukseen valitulle sijoituskohteelle ei ole saatavissa eläkkeen maksetkella arvoa Henki-Fennialta riippumattomasta syystä, on Henki-Fennialla on oikeus lykätä eläkkeen maksamista siihen asti, kun sijoituskohteelle on taas saatu arvo.

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

20.6 Henki-Fennia maksaa henkivakuutuskorvauksen tai pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvauksen viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun Henki-Fennia on saanut kaikki vakuutussopimuslaissa tarkoitettut asiakirjat ja tiedot korvauksen maksamiseksi.

20.7 Viivästyneille suorituksille maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

21 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

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

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

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

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

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

22 VASTUUNRAJOITUS

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

22.2 Henki-Fennia ei vastaa yksittäisten verotuspäätösten, verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen tai vakuutus- sopimuksen osapuolien verokohteluun. Henki-Fennia ei myöskään vastaa mahdollisista vero- kohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutuksenottajan, vakuutet- tujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muu- toksista. Henki-Fennia ei myöskään vastaa va- kuutuksen verokohtelusta.

23 MUUTOKSENHAKU

23.1 Jos Henki-Fennian vakuutusasiassa teke- mä päätös ei tyydytä kuluttajan asemassa ole-

vaa asianosaista, hän voi saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi), Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Lautakuntien lausunnot ovat suositusluontoisia.

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