

# Förmånsprogram

## Egenförmån regler

---

### Innehåll

<b>1</b>	<b>Egenförmån till personkunder.....</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>När och hur beviljas förmånerna?.....</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Förmånerna beviljas på basis av koncentrering .....</b>	<b>2</b>	5.1	Skadeförsäkringar.....	5
2.1	Hem.....	2	5.2	Egenbesparing och Egenpension.....	5
2.2	Hälsa.....	3	<b>6</b>	<b>Information .....</b>	<b>5</b>
2.3	Fordon.....	3	<b>7</b>	<b>Övriga villkor.....</b>	<b>5</b>
2.4	Framtidsskydd.....	3			
<b>3</b>	<b>Förmånsnivåer .....</b>	<b>3</b>			
<b>4</b>	<b>Kundförmåner.....</b>	<b>4</b>			
4.1	Skadeförsäkring.....	4			

Egenförmån är ett förmånsprogram med vilket LokalTapiolagruppen belönar sina ägarkunder. Nedan benämns LokalTapiolagruppen LokalTapiola.

## 1 Egenförmån till personkunder

Programmet omfattar de personkunder i LokalTapiola som har gällande försäkringsavtal i LokalTapiola eller placeringar i LokalTapiola-placeringsfonder.

Som personkunder betraktas alla hushålls- och lantbrukskunder som sköter sina ärenden i LokalTapiola som privatpersoner. Företagskunder och dödsbon omfattas inte av programmet.

## 2 Förmånerna beviljas på basis av koncentrerings

LokalTapiola belönar kunderna utgående från i vilken utsträckning de utråder sina ekonomiska ärenden i LokalTapiola. Programmet baserar sig på LokalTapiolas serviceutbud som består av fyra delområden: Hem, Hälsa, Fordon och Framtidsskydd. Ju flera delområden de produkter eller tjänster kunden använder omfattar, desto bättre är kundens förmånsnivå och förmåner.

*Figur 1. Förmånsprogrammet grundar sig på LokalTapiolas serviceutbud. I serviceutbudets delområden har antecknats LokalTapiolas produkter och tjänster som påverkar förmånsnivån.*



### Hem

Hemförsäkring  
Lantbruksförsäkring



### Fordon

Kasko  
Trafikförsäkring



### Hälsa

Person- och reseförsäkring  
Resenärförsäkring  
Privat olycksfallsförsäkring  
Barnförsäkring  
Sjukkostnadsförsäkring  
Hälsöförsäkring  
Djurförsäkring



### Framtidsskydd

Livförsäkring  
Spar- och Placeringsförsäkring  
LokalTapiola-fonder (min. 1 000 €)  
Frivillig pensionsförsäkring  
Private Banking

### 2.1 Hem



Ett hem- och lantbruksförsäkringsavtal inverkar kundens förmånsnivå när kunden är försäkringstagare i försäkringsavtalet eller hör till samma hushåll som försäkringstagaren. I gemensamt hushåll ingår personer som har samma näradress och som på basis av kundens meddelande registrerats som hushållsmedlemmar i LokalTapiolas kundregister. En enskild person anses som medlem i hushållet från och med att detta meddelats till och antecknats i LokalTapiolas kundregister.

Även UNDO Hemförsäkring och Ungdomsförsäkring är hemförsäkringar.

Ett lantbruksförsäkringsavtal där ett företag eller en sammanslutning är försäkringstagare påverkar förmånsnivån för ägaren av företaget eller sammanslutningen samt för medlemmarna i dennes hushåll. Inverkan på ägarens och hushållsmedlemmarnas förmånsnivå beaktas från och med att ägaruppgifterna meddelats och antecknats i LokalTapiolas kundregister.

## 2.2 Hälsa



En försäkring påverkar kundens förmånsnivå när kunden är försäkringstagare eller försäkrad.

En resenärförsäkring påverkar kundens förmånsnivå när försäkringen är en fortlöpande försäkring. En tidsbegränsad försäkring påverkar inte förmånsnivån.

Även UNDO Personförsäkring påverkar förmånsnivån.

Sjukkostnadsförsäkringar påverkar förmånsnivån i delområdet Framtidsskydd i stället för i delområdet Hälsa om dessa beviljats av Livförsäkringsbolaget och försäkringsavtalet innehåller annat skydd utöver sjukkostnadsskydd.

Ett Omavara försäkringsavtal som inkluderar sjukkostnadsförsäkring påverkar förmånsnivån både i delområdet Framtidsskydd och i delområdet Hälsa.

Djurförsäkringar är försäkringar för sällskapsdjur och hästar.

## 2.3 Fordon



Kasko- och trafikförsäkring påverkar kundens förmånsnivå när kunden är försäkringstagare i försäkringsavtalet.

Trafikförsäkringar för traktorer och släpvagnar påverkar inte kundens förmånsnivå.

Trafik- och kaskoförsäkringar som ingår i finansierings- eller leasingavtal för fordon påverkar inte kundens förmånsnivå.

## 2.4 Framtidsskydd



LokalTapiolas livförsäkringar påverkar kundens förmånsnivå när kunden är försäkringstagare eller försäkrad.

Spar- och Placeringförsäkringar, Kapitalantaler och frivilliga pensionsförsäkringar påverkar förmånsnivån när kunden är försäkringstagare och kundrelationen är aktiv. Kundrelationen är aktiv när den första inbetalningen enligt betalningsplanen betalats.

Omstartti, Startförsäkring, Omavara för barn eller Omavara fondförsäkring (förutom S-Sparförsäkringar) påverkar även betalarens förmånsnivå om betalaren har antecknats i avtalet. Inverkan på betalarens förmånsnivå beaktas

från och med att betalaren meddelats till LokalTapiola och registrerats i LokalTapiolas försäkringsadministrationssystem.

### LokalTapiola- och Seligson & Co-fonder

Innehav i LokalTapiola och Seligson & Co-fonder, som köpts via LokalTapiola, påverkar förmånsnivån när anskaffningsvärdet för fondandelarna är minst 1 000 euro. Med anskaffningsvärde avses det penningbelopp som kunden har placerat i fonderna. Detta kallas villkor för en aktiv kundrelation.

Om anskaffningsvärdet för de fondandelar som kunden äger, sjunker under 1 000 euro på grund av inlösningsar, hålls förmånsnivån i kraft i två (2) månader fr.o.m. datumet anskaffningsvärdet för fondandelarna understeg 1 000 euro. Värdeökningar eller -minskningar av fondplaceringar till följd av förändringar i marknadsvärden påverkar inte förmånsnivån. Det är endast fonder som köpts via LokalTapiola som påverkar förmånsnivån.

### LokalTapiola Private Banking

Tjänsten som används påverkar kundens förmånsnivå.

## 3 Förmånsnivåer

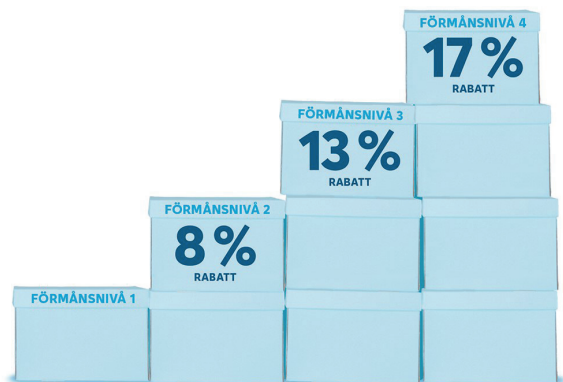
Det finns fyra förmånsnivåer. När kunden har produkter eller tjänster från

- ett delområde har han nått förmånsnivå 1
- två delområden har han uppnått förmånsnivå 2
- tre delområden har han uppnått förmånsnivå 3
- fyra delområden har han uppnått förmånsnivå 4.

Förmånsnivån ändras automatiskt till en högre eller lägre nivå utgående från hur många delområden kundens gällande avtal omfattar.

Kundens förmånsnivå höjs om han från ett nytt delområde köper eller anlitar en ny produkt eller tjänst som påverkar förmånsnivån eller om aktivitetsvillkoret uppfyllts. Förmånsnivån höjs datumet det nya avtalet träder i kraft.

Kundens förmånsnivå sänks om ett avtal som påverkar förmånsnivån upphör eller om aktivitetsvillkoret upphör och kunden inte har andra produkter eller tjänster som påverkar förmånsnivån i samma delområde. Förmånsnivån sjunker efter tre (3) månader från och med datumet avtalet eller aktivitetsvillkoret upphörde.



Figur 2. Kundförmånerna enligt förmånsnivå.

### 4.1 Skadeförsäkring

Egenförmån fås på basis av förmånsnivån för premierna på följande försäkringar med namnet LokalTapiola:

- LokalTapiolas Båtförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 15.4.2013 eller därefter
- LokalTapiolas Fastighetsförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.1.2013 eller därefter
- LokalTapiolas Hemförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.2.2014 eller därefter
- LokalTapiolas Hund- och kattförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.2.2014 eller därefter
- LokalTapiolas Hästförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.2.2014 eller därefter
- LokalTapiolas Kaskoförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 7.4.2015 eller därefter
- LokalTapiolas Kaskoförsäkring för person- och paketbilar när försäkringen har trätt i kraft 15.4.2013 eller därefter
- LokalTapiolas Person- och reseförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.2.2014 eller därefter
- LokalTapiolas Skogsförsäkring när försäkringen har trätt i kraft 1.2.2014 eller därefter
- LokalTapiolas Hälsöförsäkring
- LokalTapiolas Sällskapsdjurförsäkring
- LokalTapiolas Uppfödarförsäkring
- LokalTapiolas Försäkring för djurgrupp.

Egenförmån fås enligt förmånsnivån på premierna för följande försäkringar som beviljats av Tapiola Ömsesidigt Skadeförsäkringsbolag:

- **Barnförsäkring**
- **Båtförsäkring**
- **Djurförsäkring**
- Vissa **företagsförsäkringar** som beviljas privatpersoner t.ex. fastighetsförsäkring
- **Hem- och fritidshusförsäkring** (rabatt fås inte på UNDO Hemförsäkring)
- **Kaskoförsäkring** (rabatt fås inte på kaskoförsäkring som ingår i finansierings- eller leasingavtal för fordon)
- **Lantbruksförsäkring**
- **Privat olycksfallsförsäkring** (rabatt fås inte på UNDO Personförsäkring)
- **Resenärförsäkring** (rabatt fås inte på tidsbegränsad försäkring och inte heller på UNDO Personförsäkring)
- **Skogsförsäkring**

Egenförmånsrabatt fås inte på premier för försäkringar som beviljats av Lokalförsäkringsgruppen.

I försäkringar som avgränsats för vissa målgrupper eller på annat sätt avvikande försäkringar kan det finnas begränsningar för Egenförmånen.

## 5 När och hur beviljas förmånerna?

Kunden får automatiskt förmånerna på basis av kundrelationens omfattning och utgående från vid respektive tidpunkt gällande förmånsnivå.

### 5.1 Skadeförsäkringar

Egenförmånen fastställs utgående från försäkringstagarens förmånsnivå vid tidpunkten försäkringsavtalet träder i kraft eller vid tidpunkten försäkringsavtalet förnyas. Försäkringsperioderna är i regel ett år långa och förnyas med ett års mellanrum. En försäkringsperiod kan indelas i flera faktureringsperioder. Ändringar i förmånsnivån under försäkringsperioden påverkar inte premierna för faktureringsperioderna under försäkringsperioden, utan ändringen beaktas först från och med början av nästa försäkringsperiod.

Egenförmånen som motsvarar förmånsnivån ges som rabatt på premien. Egenförmånen beräknas och avdras från premien som sista post före en eventuell rabatt eller höjning för betalningssätt.

### 5.2 Egenbesparing och Egenpension

För tilläggsbesparingen, som fram till 31.12.2022 inlutit till Egenbesparing och Egenpension, betalas en ränta vars storlek fastställs årligen i november. Betalningen av tilläggsbesparingen upphör senast 1.1.2023.

Tilläggsbesparingen betalas om Egenbesparingen är i kraft i LokalTapiola när målåldern uppnås och den avtalsenliga besparingen tas ut.

Tilläggsbesparingen i Egenpensionen betalas vid pensioneringen, då den avtalsenliga pensionen börjar lyftas. Om den försäkrade avlider före målåldern eller pensionstiden, betalas tilläggsbesparingen som dödsfallsersättning till den avtalsenliga förmånstagaren.

Den inlutna tilläggsbesparingen adderas till försäkringsbesparingen i proportion till besparingarna i placeringsobjekten, när den första posten eller dödsfallsersättningen betalas.

Tilläggsbesparingen betalas vid uppsägning till följd av makens/makans död, skilsmässa, arbetslöshet som varar över ett år eller bestående arbetsoförmåga. Om kunden säger upp avtalet av andra orsaker innan mål- eller pensionsåldern, betalas inte tilläggsbesparingen till kunden.

## 6 Information

Vid respektive tidpunkt gällande regler finns tillgängliga på LokalTapiolas webbplats på adress [lokal Tapiola.fi](http://lokal Tapiola.fi).

Information om Egenförmånsprogrammet och Egenförmåner ges på LokalTapiolas webbplats, i kundmeddelanden och i LokalTapiolas kundtidningar. Information om Egenförmån fås även på LokalTapiolas kundbetjäningstillfällen. Information om försäkringsavtalsspecifika förmåner finns även i försäkringsdokumenten som skickas till kunderna.

## 7 Övriga villkor

LokalTapiola har rätt att ändra reglerna för programmet.

Väsentliga ändringar meddelas på LokalTapiolas webbplats minst en månad innan respektive ändring träder i kraft.

LokalTapiola har rätt att lägga ner Egenförmånsprogrammet. Om programmet läggs ner meddelas detta med ett personligt kundmeddelande minst tre (3) månader innan nedläggningen.

Tjänsteleverantörer: Lokaltapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag, Lokaltapiolas regionbolag, Lokaltapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag, Lokaltapiola Kapitalförvaltning Ab, Seligson & Co Fondbolag Abp och Lokaltapiola Alternativa Investeringsfonder Ab.

