



Omavara henkivakuutus

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2022 alkaen

 **LÄHITAPIOLA**

Elämäturvayhtiö - talouden, terveyden ja turvan asialla

Monille tärkeintä elämässä on läheisten turvattu elämä. Kun tuntee olonsa turvatuksi, uskaltaa elää enemmän ja täydemmin. Me olemme asiakkaiden omistama elämäturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme asiakkaidemme ja heidän läheistensä talouden, terveyden ja turvan asialla

Omaetu palkitsee

Palkitsemme sinua sen mukaan, miten laajasti keskität asiointisi LähiTapiolaan.
www.lahitapiola.fi/omaetu

Älyhenkivakuutus

Kaikki LähiTapiolan henkivakuutukset, vakavan sairauden ja työkyvyttömyyden turvat ovat Älyhenkivakuutuksia, eli saat vakuutuksen lisäksi käyttöösi myös maksuttomat hyvinvointipalvelut liittymällä Älyhenkivakuutuspalveluun. Kun vakuutuksesi on voimassa, löydät hyvinvointipalvelut TerveysHelppi-sovelluksen HyvinvointiHelppi-osioista.
www.lahitapiola.fi/hyvinvointihelppi

Tarjoamme HyvinvointiHelpin asiakasetuna määritellylle asiakasryhmälle eikä se tule osaksi vakuutus sopimusta. LähiTapiolalla on oikeus muuttaa palveluiden tai etujen sisältöä tai asiakasryhmää, joille niitä tarjotaan.

Autamme mielellämme

Jos sinulla on kysyttävää vakuutuksestasi tai tarvitset apua korvauksen hakemisessa, voit soittaa meille numeroon 09 453 8000 (ma – pe klo 8 – 18, la 9 – 15). Voit lähettää meille myös viestin verkkopalvelussa.

LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

Keskinäisessä yhtiössä vakuutuksenottajat omistavat yhtiön. Omistaja-asiakkaanamme hyödyt yhtiön tuloksesta ja voit vaikuttaa toimintaamme.

Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa

Verkkopalvelusta löydät vakuutus sopimuksesi tiedot ja siihen liittyvät ehdot. Verkkopalvelussa voit myös tarvittaessa tehdä sopimukseesi muutoksia.

Omavara toimeentulon tukena

	Miksi tämä vakuutus?	Mitä korvaa?
Kuolemanvaravakuutus ja rahastonpalautusvakuutus	Korvaus turvaa läheistesi taloutta, jos sinä menehdyt. Oikein mitoitettuna kuolemantapaussumman avulla esimerkiksi leski selviää yksin perheen veloista ja saa turvattua lasten tulevaisuuden pahimman yli. Rahastonpalautusvakuutuksen turvin myös mahdollinen tasoitettuja vakuutusmaksuja varten kertynyt rahastoitu osuus maksetaan edunsaajille.	Maksamme edunsaajillesi korvauksen, jos menehdyt vakuutuksen voimassa ollessa.
Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus	Pysyvä työkyvyttömyys vaikuttaa myös taloudelliseen tilanteeseesi ja johtaa usein tulojen alentumiseen. Korvauksella pystyt kattamaan työkyvyttömyyden aiheuttamaa tulonmenetystä.	Maksamme sinulle verovapaan kertakorvauksen, jos menetät työkykyysi lopullisesti sairauden tai tapaturman vuoksi. (Tarkempi määritelmä sivulla 5)
Työkyvyttömyysvakuutus (päiväraha)	Ohimenevä työkyvyttömyys voi aiheuttaa tilanteen, jossa palkkatulosi alenee tilapäisesti. Korvauksella pystyt kattamaan sairauden tai tapaturman aiheuttamaa tulonmenetystä.	Maksamme sinulle päivärahaa, jos joudut työkyvyttömäksi sairauden tai vamman vuoksi.
Vakavan sairauden hoitovakuutus	Jos haluat hoitaa itse pienemmät hoito- ja lääkekulut mutta varautua vakuutuksella suurempiin kustannuksiin.	Vakuutus korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. (Tarkempi määritelmä sivulla 6)
Terveysturva-vakuutus	Iän myötä on entistä tärkeämpää pitää huolta itsestäsi. Hyvinvoinnin ja toimintakyvyn säilyttämiseksi on tärkeää, että sairastuessa pääset nopeasti hoitoon ja takaisin kotiin.	Säännöllisiä terveystarkastuksia, leikkauksen tai siihen rinnastettavan lääketieteellisen toimenpiteen, jälkitarkastuksen, kuntoutusta, kodinhoitopalveluita. Vakuutus korvaa myös kriisiapua tietyissä mieltä järkyttävissä tilanteissa. (Tarkempi määritelmä sivulla 6)

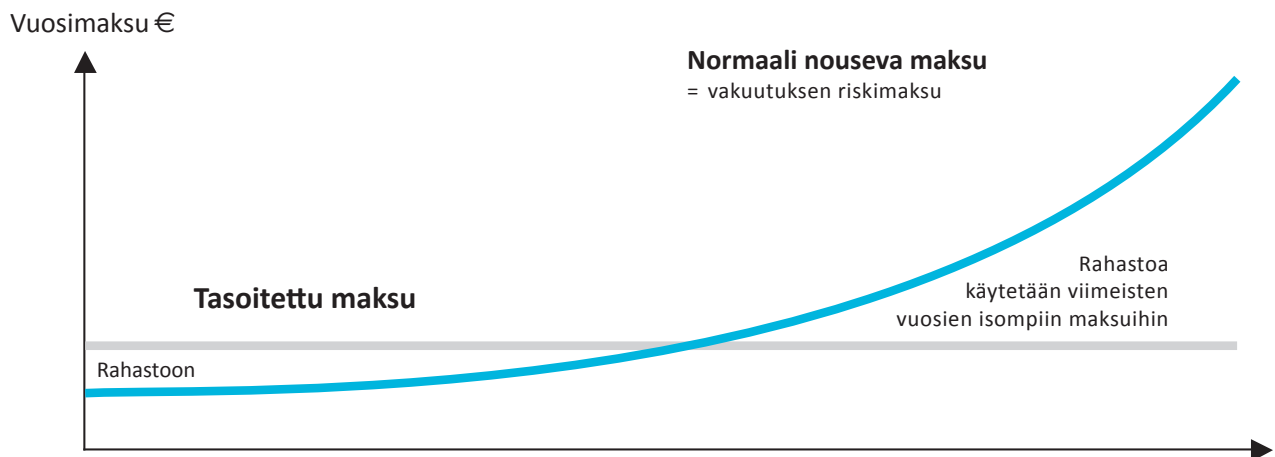
Ominaisuuksia pähkinänkuoressa

	Kuolemanvaravakuutus	Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus	Työkyvyttömyyden vakuutus	Vakavan sairauden hoitokulu-vakuutus	Terveysturva
Myöntöikä	15 – 67 vuotta	15 – 58 vuotta	15 – 58 vuotta	15 – 64 vuotta	55 – 64 vuotta
Päättymisaika	Vakuutus päättyy, kun vakuutettu kuolee tai viimeistään vakuutetun täytettyä 90 vuotta.	Vakuutus päättyy, kun pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus on maksettu, tai viimeistään vakuutetun täytettyä 60 vuotta.	Vakuutus päättyy kun vakuutettu täyttää 60 vuotta tai kun päiväkorvauksia on maksettu valinnan mukaiset 365 tai 730 päivältä.	Vakuutus päättyy kun kuluja on korvattu vakuutuksessa määritelty enimmäismäärä tai viimeistään vakuutetun täytettyä 65 vuotta.	Vakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 75 vuotta.
Omavastuu-aika	Ei ole.	Ei ole.	Omavastuu-aika voi olla valintasi mukaan 21, 30, 60 tai 90 päivää.	Valintasi mukaan 1 270 euroa tai 1 930 euroa / sairaus tai tapaturma	Ei ole.
Vakuutuksen voimaantulo	Sopimus tulee voimaan hakemukseesi merkittynä päivänä, mutta olet lähettänyt tai antanut kirjallisen hakemuksen LähiTapiolalle.				
Vakuutusmäärä	Voit valita tarpeidesi mukaisen korvausmäärän.	Voit valita tarpeidesi mukaisen korvausmäärän.	Voit valita tarpeidesi mukaisen korvausmäärän.	Kuluja korvataan koko vakuutus-aikana yhteensä enintään 65 100 euroa.	

Tässä on yleinen kuvaus tuotteen ominaisuuksista, tutustuthan huolellisesti myös koko tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin.

Millainen on Omavara-sopimus?

LähiTapiolan Omavara-henkivakuutus voidaan räätälöidä tarpeisiisi sopivaksi. Kuolemanvaraturvan lisäksi voit valita sopimukseesi turvaa työkyvyttömyyden, vakavan sairauden ja tapaturman hoitokulujen varalle. Varttuneemmalle väelle tarkoitettu Terveysturva on hyvinvoinnin ja toimintakyvyn turvaamiseksi tarkoitettu vakuutus. Omavara joustaa elämäntilanteesi muuttuessa ja tarvittaessa voit muuttaa vakuutusturvaasi.



Rahastoon maksetaan 1,5 prosentin perustekorkoa sekä mahdollinen asiakashyvitys eli lisäkorko. Rahastosta vähennetään vakuutusturvan ylläpitoon tarvittavat vakuutusmaksut, sopimuksen hoitokulut sekä mahdolliset rahastosta tehdyt nostot ja toimitusmaksut (kts. sivu 10).

Mahdollisen asiakashyvityksen määrä vahvistetaan vuosittain LähiTapiola Henkiyhtiön lisäetutavoitteiden mukaisesti. Voimassa olevat lisäetutavoitteet ovat luettavissa lahitapiola.fi-sivuilla.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutetun ikä ja valittu vakuutusturva. Koska sairastavuuden riski kasvaa iän karttuessa, pitäisi myös vuosimaksun nousta joka vuosi. Omavara-sopimuksen vuosimaksu on kuitenkin tasoitettu eli hinta ei nouse iän myötä. Toisin sanoen maksat maksuja etupainotteisesti ja maksut ohjataan rahastoon. Rahastoon kertyneillä maksuilla ja sille maksetulla tuotolla katetaan vakuutuksen viimeisten vuosien vakuutusmaksuja.

Sopimuksen rahastosta peritään vuosittain 1 prosentin suuruinen hoitokulu. Saat vuosittain erittelyn rahaston kehityksestä edelliseltä vuodelta.

Millaista turvaa voit saada Omavara-vakuutuksella?

Kuolemanvaravakuutus ja rahastonpalautusvakuutus

Omavara-sopimus sisältää aina kuolemanvaravakuutuksen. Jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, maksamme sovitun korvauksen määrätuille edunsaajille. Jos sopimukseen sisältyy rahastonpalautusvakuutus, maksamme myös rahastoon kertyneet etupainotteisesti maksetut maksut vakuutetun kuollessa edunsaajalle. Muussa tapauksessa käytämme ne muiden vakuutuksenottajien hyväksi.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutusta voi hakea 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään 67-vuotiaana. Turva on voimassa enintään 90-vuotiaaksi asti.

Korvauksen maksaminen

Vakuutusta hakiessasi merkitset vakuutushakemukseen edunsaajan eli määrät siitä, kenelle korvaus maksetaan. Maksamme korvauksen edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa.

Jos et ole määrännyt edunsaajaa, maksamme korvauksen vakuutusehtojen mukaisesti omaisillesi. Jos haluat, että korvaus maksetaan avopuolisollesi, hänet on erikseen nimettävä edunsaajaksi, sillä avopuoliso ei kuulu yleisesti käytetyn ”omaiset”- edunsaajamääräyksen piiriin.

Muista muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Muutokset tehdään kirjallisesti LähiTapiolaan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus

Olet oikeutettu pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettavaan kertakorvaukseen, jos menetät lopullisesti työkykyysi sairauden tai tapaturman vuoksi, etkä kykene enää tekemään tavallista työtäsi tai muutakaan sellaista työtä, jota voitaisiin pitää sinulle sopivana ja joka takaisi sinulle kohtuullisen toimeentulon. Sinulla ei ole myöskään mahdollisuuksia kouluttautua uudelleen.

Korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi se, että sairautesi tila on vakiintunut ja pysyvä, parane-

mista ei ole odotettavissa eikä sairauden tila ole nopeasti huononeva.

Sovit korvausmäärän vakuutusta hakiessasi.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutusta voi hakea 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään 58-vuotiaana. Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus päättyy, kun kertakorvaus on maksettu. Turva on voimassa enintään 60-vuotiaaksi asti.

Korvauksen maksaminen

Maksamme sovitun kertakorvauksen vakuutetulle, kun työkyvyttömyys on kestänyt vähintään vuoden ja on osoitettu lopulliseksi. Vakuutusmäärä voi pysyä samana koko vakuutusajan tai alentua sovitusti.

Työkyvyttömyysvakuutus

Olet vakuutettuna oikeutettu saamaan työkyvyttömyyspäivärahaa, jos joudut työkyvyttömäksi sairauden tai tapaturman johdosta tämän vakuutuksen voimassaollessa. Sovimme päivärahan määrän vakuutusta hakiessasi.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutusta voi hakea 15 vuotta täyttänyt henkilö. Vakuutusta on haettava viimeistään 58-vuotiaana. Turva on voimassa enintään 60-vuotiaaksi asti.

Korvauksen maksaminen

Maksamme korvauksen vakuutetulle, kun yhtäjaksoinen työkyvyttömyys on kestänyt yli valitun omavastuuajan. Omavastuu aika voi olla 21, 30, 60 tai 90 päivää.

Maksamme päiväkorkvauksia koko vakuutusajana enintään 365 tai 730 päivältä. Osittainen työkyvyttömyys ei oikeuta korvaukseen.

Vakavan sairauden hoitovakuutus

Vakavan sairauden vakuutus sopii erinomaisesti, jos tarvitset turvaa vain suurien lääke- ja hoitokustannusten varalle.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutusta voi hakea 15 vuotta täyttänyt henkilö ja vakuutusta on haettava viimeistään 64-vuotiaana. Turva on voimassa enintään 65-vuotiaaksi asti.

Korvauksen maksaminen

Vakuutus korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja:

- maksuja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön tekemistä toimenpiteistä
- sairaalan hoitopäivämaksuja
- lääkärin määräämiä, apteekissa myytäviä lääkkeitä.

Vakuutuksen omavastuu on valintasi mukaan 1 270 euroa tai 1 930 euroa / sairaus tai tapaturma. Sairaalan hoitopäivämaksun enimmäismäärä on 531 euroa/päivä. Kuluja korvataan koko vakuutusaikana yhteensä enintään 65 100 euroa. Korvaus maksetaan vakuutetulle.

Terveysturva

län myötä on entistä tärkeämpää pitää itsestä huolta. Hyvinvointisi ja toimintakyöky säilyttämisessä auttaa myös se, että sairastuessasi pääset nopeasti hoitoon – ja takaisin kotiin.

Vakuutuksen voimassaolo

Voit hakea vakuutusta 55–64-vuotiaana. Turva on voimassa enintään 75-vuotiaaksi asti.

Korvauksen maksaminen

Terveysturva-vakuutus korvaa hoitokuluja, jotka aiheutuvat sinulle yksityisessä hoitolaitoksessa tehdystä **leikkauksesta** ja niihin rinnastettavista toimenpiteistä, kuten sädehoito tai täyhystyksessä tehty toimenpide.

Vakuutus korvaa:

- leikkaushoidon valmisteluun välittömästi liittyvät tutkimukset, jotka tehdään muuta kuin sairauden toteamista tai poissulkemista varten
- lääkärin ja hoitajien palkkiot
- leikkaussalin kustannukset ja leikkaukseen välittömästi liittyvä jälkiseuranta
- korvattavan toimenpiteen ja sairaalahoidon aikana käytettävät lääkkeet
- leikkaukseen välittömästi liittyvän sairaalahoidon hoitopäivämaksuja, enintään 531 euroa / päivä.

Vakuutuksen perusteella korvataan myös leikkauksen jälkeen tehtävä yksi **jälkitarkastus** ja sen yhteydessä tehtävät tutkimukset. Lisäksi jos lääkäri määrää sinulle **kuntoutusta** leikkauksesta toipumiseksi, vakuutus korvaa fysioterapiaa enintään 10 kertaa leikkausta kohden.

Vakuutus antaa sinulle myös mahdollisuuden hankkia vakuutuksesta korvattavan leikkauksen jälkeen **kodinhoitopalveluita**. Tällaisia palveluita ovat esimerkiksi siivous- ja kuljetuspalvelut, ruokahuolto ja kotisairaanhoidon palvelut. Kotiapua maksetaan enintään 300 euroa leikkausta kohden.

Terveysturva-vakuutus antaa sinulle mahdollisuuden käydä **säännöllisesti terveystarkastuksessa**. Tarkastuksessa voi käydä kerran sinä vuonna, kun täytät 65, 68, 71 ja 74 vuotta. Saat määrävuosina LähiTapiolasta ohjeet siitä, miten toimia. Käy terveystarkastuksessa sen kalenterivuoden aikana, jonka aikana täytät vaaditun iän, muutoin katsomme sinun luopuneen edusta.

Vakuutus korvaa **kriisiapuna** yhden lääkärissäkäynnin ja viisi psykologilla tai psykoterapeutilla käyntiä, jos olet saanut fyysisiä vammoja ryöstössä tai murrossa tai olet joutunut väkivalan kohteeksi tai sinut on evakuoitu tulipalon takia. LähiTapiola edellyttää, että ryöstöstä ja asuntomurrosta on tehty rikosilmoitus. Kriisiapua vakuutuksesta korvataan enintään kaksi kertaa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Kuluja voidaan korvata koko vakuutusaikana enintään 30 900 euroa. Terveystarkastusten kulut eivät vähennä korvausten enimmäismäärää. Korvaukset maksetaan vakuutetulle. Hoitokulujen korvaaminen edellyttää, että LähiTapiola on antanut etukäteen maksusitoumuksen kuluihin.

Tarkemman kuvauksen siitä, mitä vakuutus korvaa ja mitä rajauksia vakuutus sisältää, löydät Omavara henkivakuutuksen ehdoista sivuilta 10–12.

Mitä rajoituksia vakuutus sopimukseen liittyy?

Vakuutusehdoissa on kerrottu vakuutusturvan rajoitukset ja tilanteet, joissa korvausta ei makseta tai joissa sitä voidaan alentaa. Tässä on lueteltu vain keskeisimmät rajoitukset, joten vakuutusehtoihin kannattaa tutustua huolellisesti.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan. Tämä ei koske kuitenkaan kuolemanvaravakuutusta.

Korvausta ei yleensä makseta, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahallaan. Jos vakuutettu tekee itsemurhan, kuolemantapauskorvaus maksetaan, jos vakuutus on ollut voimassa yli vuoden. Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutetun kuolema, sairaus tai vamma on aiheutunut

- vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen
- palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

Sopimukseen mahdollisesti sisältyvästä rahastonpalautusvakuutuksesta korvaus maksetaan kuitenkin aina.

Vakavan sairauden vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- muita kuin lääkärin määräämiä, yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättömiä tutkimuksia ja hoitoja.
- matka- tai yöpymiskuluja
- fysioterapiaa tai siihen rinnastettavaa hoitoa
- terapiahoitoja
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa eikä missään harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa syntyneen vamman tutkimus- ja hoitokuluja

- raskauteen tai synnytykseen liittyviä kuluja, raskauden keskeyttämistä tai ehkäisyä tai lapsettomuuden hoitoa
- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä aiheutuneita tutkimus- ja hoitokuluja

Terveysturva-vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi:

- terveystarkastuksen johdosta tehtäviä jatkotutkimuksia
- sairauden toteamisesta tai poissulkemisesta aiheutuvia lääkärinpalkkioita ja tutkimuskuluja
- julkisen terveydenhoidon kustannuksia, kuten terveydenhoidon ostopalveluina hankittuja leikkauksia ja hoitotoimenpiteitä
- lääkärinpalkkioita muiden kuin korvattavien leikkausten tai kriisiavun yhteydessä
- lääkkeitä tai sairaalan hoitopäivämaksua muutoin kuin leikkauksen vaatiman sairaalahoidon ajalta
- muualla kuin Suomessa annettua hoitoa
- ennalta ehkäiseviä hoitoja, rokotuksia eikä muita terveystarkastuksia kuin tähän vakuutukseen sisältyviä määräaikaistarkastuksia

Täydelliset korvausrajoitukset löytyvät vakuutusehdoista kunkin vakuutusturvan osalta kohdasta 2.

Jos vakuutuksesta korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, LähiTapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää kohtuulliseksi.

Korvauksen hakeminen

Autamme mielellämme korvausasioissa. Voit soittaa puhelinpalveluumme 09 453 8000 (ma – pe klo 8 – 18, la 9 – 15). Suosittelemme, että otat yhteyttä erityisesti ennen pitkien ja kalliiden hoitojen aloittamista.

Työkyvyttömyys- ja kuolemantapauskorvauksen hakeminen

Työkyvyttömyyden osalta korvauksenhakuohjeet ja lomakkeet löytyvät osoitteesta lahitapiola.fi/tyokyvyttömyyskorvaus. Ohjeista käy ilmi korvauksenhakutapa ja korvauksen hakemiseen tarvittavat liitteet.

Kuolemantapausten osalta korvausasian saat vireille soittamalla meille. Korvausta haetaan erillisellä korvaushakemuslomakkeella. Lisätietoja kuolemantapauskorvauksista saat osoitteesta lahitapiola.fi/henkivakuutuskorvaus.

Erillisen korvaushakemuksen ja sen liitteet voit postittaa osoitteella:

LähiTapiola-ryhmä
Skannaus
02010 LÄHITAPIOLA.

Korvauksen hakeminen Vakavan sairauden hoitovakuutuksesta

Hoitokulujen korvaukset haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta, joka on käytössä LähiTapiolan verkkopalvelussa. Voit kirjautua palveluun omilla pankkitunnuksillasi. Kulukorvausta voit hakea, kun kuluja on kertynyt yli omavastuun.

Kun käytät sähköistä korvauspalvelua, saat korvauksen nopeasti. Palvelu on helppokäyttöinen ja palvelussa saat neuvoja mm. miten toimit kulutositteiden kanssa. Sähköiseen korvauspalveluun pääset tutustumaan tarkemmin lahitapiola.fi -sivuilta.

Korvauksen hakeminen Terveysturvasta

Kun käytät Terveysturva-vakuutusta, pyydä maksusitoumus ennen toimenpidettä. Silloin maksamme laskun suoraan hoitolaitokselle. Vakuutuksessa ei ole omavastuusuutta.

Maksusitoumuksen käsittelyä varten tarvitsemme hoitavalta lääkäriltä tiedon sairaudesta tai vammasta, toimenpiteestä ja kustannusarvion.

LähiTapiola hoitaa sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen hakemisen puolestasi, joten tarvitsemme allekirjoituksesi Kelalle tarkoitettuun valtakirjaan.

Tietoja maksusitoumuksesta saat osoitteesta lahitapiola.fi tai puhelinpalvelustamme.

Korvauksen maksaminen

Sähköinen korvauspalvelu on nopein tapa hoitaa hoitokuluihin liittyvät korvausasiat. Voit saada korvauksen parhaimmillaan saman arkipäivän aikana.

Jos korvauksen maksaminen viipyy yli kuukauden hakemuksen ja tarvittavien selvitysten saapumisesta, maksamme korkolain mukaisen viivästyskoron. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset tulee hakea ensin Kelasta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksamisesta.

Korvaushakemus on tehtävä LähiTapiolalle kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää voimassa olevasta vakuutuksesta, vakuutustapahtumasta ja mitä vakuutustapahtumasta seurasi. Korvaushakemus on joka tapauksessa tehtävä viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Miten vakuutusmaksut määräytyvät ja miten niitä maksetaan?

Maksusuunnitelman tekeminen

Maksusuunnitelmasta näet vakuutusmaksut, jotka maksamalla varmistat, että sopimus pysyy voimassa sovittuun voimassaolopäivään asti. Maksusuunnitelma lasketaan olettaen rahastolle maksettavan perustekorona lisäksi vuosittainen asiakashyvitys. Koska asiakashyvitys vahvistetaan vuosittain Henkiyhtiön tuloksen perusteella, maksusuunnitelman laskemisen perusteena käytetään tuotto-olettamaa. Jos toteutuva asiakashyvitys eroaa maksusuunnitelman laskennassa käytettävästä olettamasta, maksusuunnitelman mukaista vuosimaksua korjataan vastaavasti vuosittain tehtävän tarkasteluajon yhteydessä.

Vakuutusmaksujen maksaminen

Ensimmäisenä vakuutusmaksuna laskutamme vähintään maksutavan mukaisen osuuden maksusuunnitelman vuosimaksusta. Sen jälkeen voit maksaa maksut sovituissa erissä.

Sinun on maksettava ensimmäinen maksu viimeistään eräpäivänä. Jos maksu viivästyy, LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa sopimuksesi. Sinulla on kuitenkin vielä irtisanomisajan kuluessa mahdollisuus maksaa ensimmäinen maksu ja varmistaa turvan jatkuminen.

Lähetämme sinulle irtisanomisilmoituksen ja vakuutusturvasi päättyy 14 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Jos maksat maksun ennen ilmoittamaamme irtisanomispäivää, vakuutus sopimuksesi pysyy voimassa. Huomioithan, että et saa päättynyttä sopimusta enää voimaan.

Laskutamme maksut sovituissa erissä: yhdessä, kahdessa, kolmessa, neljässä tai kuudessa erässä vuosittain. Kun maksat vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, vakuutusturvasi pysyy voimassa.

Maksusuunnitelmasta poikkeamisen vaikutukset vakuutusmaksuun

Tarkistamme vuosittain maksusuunnitelman suhteessa toteutuneisiin ja suunniteltuihin maksuihin sekä rahastoon.

Vakuutusmaksuja tulee maksaa maksusuunnitelman mukaisesti. Jos olet maksanut sopimukseen yli maksusuunnitelman mukaisen maksun, tämä suurempi kertynyt rahasto huomioidaan maksusuunnitelman tarkastuksessa. LähiTapiolalla on oikeus palauttaa maksusuunnitelman ylittävät maksut. Jos olet maksanut sopimukseen vähemmän kuin maksusuunnitelmassa on määritelty, vakuutuksen rahasto ei kehity suunnitelman mukaisesti. Jotta riskivakuutus turva pysyy voimassa sovittuun päivään saakka, muutamme maksusuunnitelmaa korottamalla vuosimaksua.

Jos sopimuksen rahasto ei riitä vakuutusturvan ylläpitoon, sopimus päättyy. Varoitamme sopimuksen päättymisestä vähintään yhtä kuukautta ennen päättymistä.

Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

Ensimmäisen maksun maksamattomuuden vuoksi päättynyttä vakuutusta ei saa enää uudelleen voimaan. Muissa tapauksissa saat rahaston tyhjenemisen vuoksi päättyneen vakuutus sopimuksen uudelleen voimaan, kun maksat tarvittavan vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä.

Voiko rahastosta tehdä nostoja?

Rahastosta nostaminen vakuutusaikana

Jos Omavara-sopimukseesi sisältyy rahastonpalautusvakuutus, voit nostaa rahastoon kertyneitä etupainotteisesti maksettuja maksuja myös kesken sopimusajan. Sopimukseen pitää aina jättää varoja vähintään sen verran, että ne riittävät vakuutusturvan ylläpitämiseen rahastosta nostoa seuraaviksi kuudeksi kuukaudeksi.

Koska maksujen nostaminen rahastosta pienentää vuosimaksua tasaavaa rahastoa, voidaan maksusuunnitelman mukaista maksua korottaa, jotta sopimuksen voimassaolo haluttuun päätympäivään asti voidaan varmistaa.

Rahasto sopimuksen päättyessä

Kun Omavara-sopimus päättyy sovittuna aikana, maksamme rahaston mahdollisen takaisinostoarvon vakuutuksenottajalle.

Jos Omavara-sopimus päättyy vakuutetun kuoleman takia, maksamme rahastoon kertyneet maksut kuolemantapauskorvauksena edunsaajalle, jos sopimukseen kuuluu rahastonpalautusvakuutus.

Toimitusmaksut

Kun nostat etupainotteisesti maksettuja maksuja rahastosta tai irtisanot sopimuksen, toimitusmaksu on 1 % nostettavasta summasta, kuitenkin vähintään

- 160 euroa ensimmäisenä vuotena
- 80 euroa toisena vuotena
- 40 euroa kolmantena vuotena ja sitä myöhemmin.

Ylimääräisestä vuositiedotteesta tai muun todistuksen antamisesta toimitusmaksu on 8 euroa. Vakuutustodistuksesta ei kuitenkaan peritä toimitusmaksua.

Verotus

Verotus on esitetty tässä tuoteselosteessa pääpiirteittäin ja sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2022. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

Lähiomaisille maksettava kuolemantapauskorvaus on kokonaan perintöveron alaista. Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan muille kuin lähiomaisille, maksettavat korvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisoina pidetään myös yhteisessä taloudessa asuvia avopuolisoita silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Vakuutuksen takaisinostoarvon verotus

Jos sopimuksen päättyttyä vakuutusmaksun tasaamista varten maksetuista maksuista on kertynyt takaisinostoarvoa, mahdollisesta tuotosta tehdään ennakonpidätys. Tuoton osuus lasketaan siten, että maksettavasta suorituksesta vähennetään rahaston kartuttamiseen ja kuolemanvaraturvan ylläpitoon käytetyt maksut. Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna, vakuutuksenottajan saama säästösumma tai takaisinostoarvo on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Vakavan sairauden hoitovakuutuksen, pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen ja Terveysturvavakuutuksen korvausten verotus

Näiden vakuutusten perusteella maksetut korvaukset ovat vakuutetulle verovapaita.

Työkyvyttömyysvakuutus

Työkyvyttömyysvakuutuksesta maksettu päiväkorvaus on vakuutetulle veronalaista ansiotuloa.

Miten vakuutusta haetaan?

Kun haet vakuutusta, tilanteesi ja vakuutustarpeesi kartoitetaan huolellisesti. Kartoituksen perusteella rakennamme sinulle sopivan ratkaisun. Voit hakea vakuutusta täyttämällä vakuutushakemuksen, johon merkitset haluamasi vakuutusturvan. Vakuutetun on oltava vähintään 15-vuotias. Vakuutusratkaisu tekemiseksi tarvitsemme aina hakemuksen lisäksi tietoja terveydentilastasi. Nämä selvitetään luottamuksellisesti terveys selvityksessä.

On tärkeää, että terveys selvityksessä antamasi tiedot ovat oikeita, sillä terveydentilasi ja aikaisempi sairaushistoria vaikuttavat siihen, millaisin ehdoin vakuutusturva myönnetään.

Vakuutus ei korvaa sellaisia sairauksia tai vammoja, jotka ovat alkaneet tai joista on ollut oireita jo ennen vakuutuksen alkamista. Terveydentilasi perusteella vakuutusturvaasi voidaan rajoittaa, vakuutusmaksua korottaa tai vakuutusta ei voida myöntää sinulle ollenkaan.

Jos myöhemmin ilmenee, että terveys selvityksessä antamasi tiedot ovat olleet vääriä tai puutteellisia, vakuutus sopimus lain mukaan LähiTapiolalla on oikeus jälkikäteen liittää rajoitusehto, jolloin korvausta ei makseta tai vakuutus voidaan irtisanoa.

Milloin sopimus tulee voimaan?

Jos voimme myöntää vakuutusturvan haetun mukaisena, rajoitusehdoin tai maksunkorotuksella, sopimus tulee voimaan hakemukseesi merkittynä päivänä, mutta kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona olet lähettänyt tai antanut kirjallisen hakemuksen LähiTapiolalle.

Jos vakuutusmaksua joudutaan terveydentilan vuoksi korottamaan, saat uuden tarjouksen. Hyväksyt tarjouksen maksamalla vakuutus sopimusta koskevan laskun tai ilmoittamalla hyväksymisestä kirjallisesti LähiTapiolaan.

Vakuutusturva on voimassa sopimus kirjaan merkityn ajan.

Miten vakuutusta voi muuttaa?

Voit milloin tahansa muuttaa vakuutusturvaa. Uuden vakuutuksen lisääminen, voimassa olevan korvaus määrän korottaminen, omavastuun pienentäminen ja vakuutuksen voimassaoloajan pidentäminen edellyttävät, että terveydentilassasi ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Sen vuoksi sinun on annettava uusi terveys selvitys.

Sopimuksen vakuutusturvan muuttaminen aiheuttaa maksusuunnitelman uudelleen laskennan.

Indeksitarkistukset

Vakuutusmaksu, korvaus määrät sekä euromääräiset omavastuut tarkistetaan vuosittain elinkustannus indeksillä.

LähiTapiolan oikeus muutoksiin

Omapara-sopimukselle on määritelty laskuperusteissa vakuutusmatemaattiset perusteet. Niiden mukaan määräytyvät esimerkiksi vakuutusturvasta perittävät maksut.

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos syynä on muutos yleisessä kuolevuuskehityksessä tai yleisen korkotason alenemisessa.

Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan vakuutusehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa myös silloin, kun syynä on uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos. Lisäksi vakuutusehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa, kun muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai vakuutukseen vaikuttavan kustannustason nousuun tai jos sairaanhoitokuluja korvaavien vakuutusmenojen korvausmeno ylittää merkittävästi sen ennakoidun korvausmäärän, jonka perusteella maksu on määrätty.

LähiTapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

LähiTapiola ilmoittaa muutoksista viimeistään kuukautta ennen niiden voimaantuloa.

Miten vakuutus päättyy?

Sovittu päättyminen

Sopimus päättyy sopimuskirjassa sovittuna ajankohtana tai viimeistään kuolemantapauksessa. Sopimus voi päättyä myös sen vuoksi, etteivät maksetut maksut riitä vakuutusturvan ylläpitämiseen.

Sopimuksen irtisanominen

Voit vakuutuksenottajana irtisanoa Omapara-sopimuksesi milloin haluat. Sopimuksesi päättyy, kun olet toimittanut kirjallisen irtisanomisilmoituksen LähiTapiolaan. Irtisanomisilmoituksessa voi määrätä päättymiselle myös myöhemmän ajankohdan. Jos irtisanot sopimuksesi, myös vakuutusturva päättyy kaikilta osin. Tällöin maksamme sinulle sopimuksen takaisinostoarvon eli rahastoon kertyneet maksut vähennettynä toimitusmaksulla (ks. toimitusmaksut s. 10).

Oikeus jatkovakuutukseen

Voit vakuutuksenottajana saada uuden vakuutussopimuksen ilman terveystarkastusta ns. jatkovakuutuksena kuuden kuukauden kuluessa irtisanomisesta. Jatkovakuutus sisältää vain kuolemantapausturvan, joka on sinulle maksetun vakuutussäästön määrän verran aiempaa turvaa pienempi. Jatkovakuutus päättyy samana päivänä kuin irtisanottu sopimus olisi päättynyt.

LähiTapiolan oikeus irtisanoa sopimus

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus, jos et ole vakuutusta tehdessäsi antanut terveydentilastasi oikeita ja täydellisiä tietoja, eikä LähiTapiola olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos nämä tiedot olisi annettu.

Irtisanomisoikeus on myös silloin, jos vakuutusmaksuja ei ole maksettu riittävästi vakuutusturvan voimassa pitämiseen. LähiTapiola saa irtisanoa vakuutuksen myös, jos olet tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut LähiTapiolalle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta. LähiTapiolan on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomisperusteesta.

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa hoitokulujen tai työkyvyttömyyden varalta voimassa oleva vakuutusturva päättyväksi vakuutusmaksukauden tai kalenterivuoden loppuun. Terveystilasi huonontuminen ei ole irtisanomisen peruste. LähiTapiolan on lähetettävä ilmoitus irtisanomisesta viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen päättymistä.

Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Sopimukseen sovelletaan:

- Vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä
- Kulloinkin voimassaolevia verolakeja. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.
- Omavara-henkivakuutuksen 10.3.2021 voimaan tulleita ehtoja.

Entä jos et ole tyytyväinen LähiTapiolan päätökseen?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit käännyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoisiihin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa. Kuluttajat voivat vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

Yhteystiedot:

LähiTapiola
Asiakassovittelutoimisto
02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puh. 09 6850 120
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:
puh. 010 831 51,
PL 103
00101 Helsinki
www.finanssivalvonta.fi

Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkujä 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi.

Vakuutuksenantaja ei anna henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista. Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Tärkeä tietää henkilötietojen käsittelystä

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioiden todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla (www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Palvelemme suomeksi ja ruotsiksi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka Espoo



LÄHITAPIOLA

Elämänturvayhtiö