



POHJANTÄHDEN HENKI

Tuoteseloste voimassa 1.1.2020 alkaen

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

SISÄLLYSLUETTELO

Muistathan,
että voit hoitaa
vakuutusasi
myös verkossa
oma.pohjantahti.fi.

POHJANTÄHDENHENKI - TURVAA TÄRKEIMMILLES	3
Vakuutussopimus	3
Sopimuksen tekeminen	3
Terveystilan ja muiden tietojen vaikutus vakuutuksen myöntämiseen	3
Sopimuksen sisältö	3
Edunsaaja	3
Osoitteen- tai nimenmuutos	3
Selvitys vakuutusturvasta	3
Vakuutusturvan muuttaminen	3
Sopimuksen voimassaolo	4
Valittavissa oleva vakuutusturva	4
Turva kuoleman varalta	4
Turva työkyvyttömyyden varalta	5
Turva vakavan sairauden varalta	5
Vakuutusmaksut	5
Maksusuunnitelma	7
Vakuutusmaksujen maksaminen	7
Indeksitarkistukset	7
Vakuutussopimuksen irtisanominen	7
Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus	7
Aktian oikeus irtisanoa sopimus	7
Päättäneen vakuutuksen voimaansaattaminen	8
Verotus	8
Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus	8
Korvausten verotus	8
Korvauksen hakeminen ja maksaminen	9
Aktian vastuun rajoitukset	9
Vakuutussopimuksen muuttaminen	10
Vakuutussopimuksen panttaus	10
Asiantuntija-apua	11
FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta	11
Vakuutuslautakunta ja kuluttajariitalautakunta	11
Oikeuskäsittely	11
Henkilötietojen käsittely	11

Vakuutuksenantaja ja rekisterinpitäjä

Aktia Henkivakuutus Oy, PL 800, 20101 Turku
p. 010 247 8300

Y-tunnus 0937006-7, Knnro 562.616,

Kotipaikka: Turku, Suomi, www.aktia.fi

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö ei omista suoraan eikä välillisesti Aktia Henkivakuutus Oy:n osakkeita. Aktia Henkivakuutus Oy on Aktia Pankki Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö.

Aktia Henkivakuutus Oy:n toiminta-alue on Suomi ja Euroopan talousalue ETA.

Yhtiöllä on Finanssivalvonnan lupa käyttää siirtymäsäännöksiä vakavaraisuuslaskelmissa 1.1.2032 asti.
Lue lisää www.aktia.fi/solvans.

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö toimii Aktia Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä Aktia Henkivakuutus Oy:n lukuun ja sen vastuulla.

Asiamies saa vakuutusmaksuihin perustuvan palkkion.

Vakuutuksesta ei anneta vakuutussopimuslaissa tarkoitettua henkilökohtaista suositusta.

Kuluttajansuoja

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, www.fine.fi

Vakuutuslautakunta, www.fine.fi

Kuluttajariitalautakunta, www.kuluttajariita.fi

Valvova viranomainen

Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi

Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, p. 09 183 51

POHJANTÄHDEN HENKI - TURVAA TÄRKEIMMILLES

Taloudellinen turvallisuus on tärkeä osa elämisen perusturvaa. Odottamattomat tapahtumat, kuten sairaus, tapaturma tai onnettomuus, horjuttavat usein vakavasti perheen taloudellista tasapainoa. Pohjantähden Henki voi sisältää turvan vakavan sairauden, kuoleman ja työkyvyttömyyden varalta. Turvan valitset tarpeesi mukaan.

VAKUUTUSSOPIMUS

Sopimuksen tekeminen

Vakuutuksenottajan ja Pohjantähden yhteistyökumppanin Aktia Henkivakuutus Oy:n (jäljempänä Aktia) välinen vakuutussopimus perustuu hakemukseen, jossa vakuutuksenottaja määrittelee toivomansa vakuutusturvan ja edunsaajat.

Terveystilan ja muiden tietojen vaikutus vakuutuksen myöntämiseen

Vakuutushakemuksessa vakuutettua pyydetään vastaamaan terveystilaansa koskeviin sekä muihin esitettyihin kysymyksiin. On erittäin tärkeää, että kaikkiin esitettyihin kysymyksiin vastataan oikein ja täydellisesti. Vakuutus voidaan terveystilan vuoksi myöntää rajoitusehdoin tai korotetuin maksuin. Joskus terveystila voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Mikäli vakuutuksen voimaantulon jälkeen tulee ilmi, että vakuutettu ei ole antanut oikeita tietoja terveystilastaan, on Aktialla jälkikäteen oikeus korottaa vakuutusmaksua ja liittää vakuutukseen rajoitusehtoja, joiden mukaan vakuutuksesta ei makseta korvausta tiettyjen sairauksien tai vammojen perusteella.

Annettujen väärin terveystietojen tai muiden tietojen perusteella Aktia voi jälkikäteen muuttaa ehtoja, irtisanoa vakuutuksen tai vakuutussopimus voi olla pätemätön.

Sopimuksen sisältö

Vakuutussopimus koostuu vakuutus kirjasta ja vakuutusehdoista. Vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia sekä muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

Edunsaaja

Edunsaaja on henkilö tai taho, jolle vakuutuksenottaja on määrännyt vakuutuskorvauksen maksettavaksi. Edunsaajana on työkyvyttömyysvakuutusten osalta yleensä vakuutettu itse ja henkivakuutuksessa vakuutetun omaiset tai erikseen nimetty henkilö. Vakavan sairauden varalta otetussa vakuutuksessa edunsaajana on aina vakuutettu.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta kirjallisesti Aktialle. Edunsaajamääräystä ei voi tehdä testamentilla.

Vakuutuksenottaja voi antaa yhdelle nimeltä mainitulle edunsaajalle tai vakuutetulle sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä. Tällöin vakuutuksenottaja ei voi muuttaa tai peruuttaa määräystään ilman sitoumuksensaajan suostumusta.

Edunsaajamääräys on syytä pitää olosuhteista vastaavana. Seuraamalla vuosittaista selvitystä vakuutusturvasta vakuutuksenottaja voi varmistaa, että edunsaajina ovat halutut henkilöt.

Edunsaajamääräyksen muutos tulee ajankohtaiseksi esimerkiksi avioliiton solmimisen tai purkautumisen vuoksi taikka nimetyn edunsaajan kuoltua.

Osoitteen- tai nimenmuutos

Osoitteen- tai nimenmuutoksesta ilmoitetaan Aktialle kirjallisesti. Tällöin on ilmoitettava kaikkien niiden vakuutusten numerot, joita osoitteen- tai nimenmuutos koskee. Saamme asiakaidemme osoite- ja nimitietoja myös väestötietojärjestelmästä.

Selvitys vakuutusturvasta

Aktia toimittaa vakuutuksenottajalle vuosittain selvityksen voimassa olevasta vakuutusturvasta.

Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi halutessaan sopia Aktian kanssa voimassa olevan vakuutusturvan muuttamisesta. Voimassa olevan vakuutusmäärän

korottaminen edellyttää aina uutta vakuutushakemusta terveys selvityksineen. Vakuutusturvan korotus ratkaistaan vakuutetun terveydentilan perusteella.

Vakuutusturva voi myös osoittautua muuttuneiden olosuhteiden vuoksi liian suureksi. Tällöin vakuutusturvaa voidaan pienentää, jolloin myös vakuutusmaksut alenevat. Vakuutus määrän pienentämisestä on ilmoitettava Aktialle kirjallisesti.

Jos vakuutus sopimukseen liittyy sitoumus edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä tai jos vakuutus on pantattu, vaatii mm. vakuutusturvan pienentäminen pantinhaltijan tai sitoumuksen saajan suostumuksen.

Sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun Aktia lähettää vakuutuskirjan vakuutuksenottajalle. Jos Aktia hyväksyy hakemuksen, vastaa Aktia myös hakemuksen käsittelyaikana sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutetun oikeus korvaukseen syövästä vakavan sairauden vakuutuksessa syntyy kuitenkin vasta 90 päivän jälkeen vakuutushakemuksen allekirjoittamisesta. Tällöinkin Aktian vastuu koskee vain vakuutustapahtumia, joista vakuutettu ei ollut tietoinen vakuutusta hakiessaan.

Vakuutuksenottaja voi määrätä vakuutukselle jonkin myöhemmän voimaantulopäivän. Tällöin vakuutus sopimus tulee voimaan ja Aktian vastuu alkaa tästä sovitusta ajankohdasta.

Jos vakuutusta ei voida myöntää vakuutushakemuksen mukaisesti esimerkiksi vakuutetun terveydentilan vuoksi, voi Aktia tehdä vastatarjouksen. Tällöin vakuutus sopimus ja Aktian vastuu tulee voimaan, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä.

Vakuutus sopimus on voimassa 12 kuukauden mittaisen vakuutuskauden kerrallaan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusajan loppuun. Uusi vakuutuskausi alkaa vakuutuksen vuosipäivästä, joka on kunakin vuonna vakuutuksen alkamisajankohtaa vastaava päivä. Vakuutus sopimus päättyy kuitenkin tätä ennen, jos vakuutettu kuolee. Vakuutusturva voi päättyä irtisanomisen vuoksi tai kun vakuutuksesta on korvattu sovittu enimmäismäärä.

VALITTAVISSA OLEVA VAKUUTUSTURVA

Turva kuoleman varalta

Henkivakuutus antaa taloudellista turvaa vakuutetun kuoleman varalta. Kuolintapaussumma sovitaan vakuutusta haettaessa vakuutus tarpeen mukaan. Kuolintapaussummaa voidaan tarpeen mukaan pienentää, mutta kuolintapaussumman suurentaminen edellyttää aina uutta terveys selvitystä. Vakuutusturvan muuttaminen voi olla aiheellista esimerkiksi perheellisyyden tai asunnon hankinnan yhteydessä ja vastaavasti lasten aikuistumisen tai asuntolainan vähenemisen yhteydessä.

Henkivakuutus voidaan myöntää joko kiinteäsummaisena tai alenevasummaisena.

Kiinteäsummaisessa henkivakuutuksessa sovittu kuolintapaussumma on kiinteä vakuutuksen vuosipäivää edeltävään päivään saakka sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta. Tämän jälkeen kuolintapaussumma alenee vakuutusajan loppuun saakka.

Alenevasummaisessa henkivakuutuksessa kuolintapaussumma laskee vakuutusaikana vuosittain tasaisesti vakuutuksen vuosipäivänä. Summa ei kuitenkaan laske alle 20 000 euron. Vakuutusaika valitaan kokonaisina vuosina vakuutuksen voimaantulosta.

Henkivakuutus voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta. Kiinteäsummainen henkivakuutus voidaan myöntää viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 70 vuotta ja alenevasummainen henkivakuutus viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta. Henkivakuutus päättyy vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 80 vuotta.

Jos tarvitset henkivakuutuksen kahdelle henkilölle, voit saada parietuna 20 prosentin alennuksen vakuutusmaksuista.

Vakuutuksen pariedulla voi ottaa kaksi henkilöä ikään, sukupuoleen tai muihin vastaaviin kriteereihin katsomatta. Parietun voi saada kuitenkin vain itselleen ja vain yhden henkilön kanssa. Näillä henkilöillä voi kuitenkin olla yhdessä useampia vakuutuksia pariedulla. Vakuutukseen voi sisältyä myös muita turvia.

Koska vakuutukset tehdään erillisinä, voi vakuutuksiin valita myös erisuuruiset kuolinta-

paussummat – ja kummastakin vakuutuksesta maksetaan mahdollinen kuolintapaussumma.

Molemmat henkivakuutukset pariedulla myönnetään yhtä aikaa sinä päivänä, jolloin molempien myöntöedellytykset täyttyvät. Mikäli toista henkivakuutusta ei voida myöntää, myönnetään toinen vakuutus ilman parietua.

Toisen pariedulla olevan vakuutuksen päättyessä joko kuolemantapauksen tai vakuutuksen päättymisiän täyttymisen vuoksi, jatkuu toinen vakuutus pariedulla. Mikäli toinen vakuutus irtisanotaan, jatkuu toinen vakuutus ilman parietua.

Turva työkyvyttömyyden varalta

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta turvaa vakuutetun toimeentuloa, jos hän menettää työkykynsä pysyvästi.

Pysyvistä työkyvyttömyydestä maksettavan kertakorvauksen suuruus sovitaan vakuutusta tehtäessä. Kertakorvaus voi olla joko kiinteäsummainen tai alenevasummainen. Kiinteäsummainen kertakorvaus on sama koko vakuutusajan, kun taas alenevasummainen kertakorvaus alenee tasaisesti koko vakuutusajan. Alenevasummainen kertakorvaus ei kuitenkaan laske alle 20 000 euron.

Kertakorvaus maksetaan, jos vakuutetulle on tämän vakuutuksen voimassa ollessa myönnetty lakisääteinen työkyvyttömyyseläke täytenä eläkkeenä ja korvausta on haettu vakuutetun elinaikana.

Korvauksen maksamista varten on Aktialle toimitettava päätös lakisääteisen työkyvyttömyyseläkkeen myöntämisestä sekä vakuutettua hoitaneen lääkärin antama lausunto työkyvyttömyydestä, sen syystä ja pysyvyydestä. Lääkärin lausunto on hankittava Suomesta.

Vakuutus voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta ja viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta.

Ohimenevän työkyvyttömyyden varalta otetulla vakuutuksella turvataan ansionmenetystä sairauden tai tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden ajalta.

Vakuutuksesta maksetaan sovittua päiväkorvausta omavastuuajan ylittävältä yhtäjaksoiselta työkyvyttömyysajalta. Korvauspäivien enim-

mäismäärä on sopimuksen mukaan joko 365 tai 730 päivää.

Päiväkorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat työkyvyttömyyden toteamisesta, kuitenkin aikaisintaan lääkärin antaman hoidon aloittamisesta.

Vakuutus voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta ja viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta.

Turva vakavan sairauden varalta

Vakuutus vakavan sairauden varalta auttaa taloudellisesti tilanteessa, jossa vakuutetun vakava sairaus muuttaa arkea.

Vakuutuksesta maksetaan vakuutetulle sovittu kertakorvaus, jos hänellä todetaan yhtiön vastuun voimassa ollessa vakuutusehdoissa mainittu vakava sairaus tai tehdään vakuutusehdoissa mainittu toimenpide. Korvauksen maksamista varten Aktialle on toimitettava tutkimustulokset, sairauskertomukset sekä lääkärintlausunnot.

Korvaus maksetaan, mikäli vakuutetulla todetaan ehtojen mukainen syöpä, aivoinfarkti, aivoverenvuoto, sydäninfarkti taikka hänelle tehdään avosydänleikkaus, suuri elinsiirto tai hänelle annetaan yli 2 kuukautta dialyysiahoitoa munuaisten pysyvän vajaatoiminnan vuoksi.

Vakuutus voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta ja viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Vakuutus on voimassa 10 vuotta sen alkamisesta. Vakuutus jatkuu tämän jälkeen ilman uutta terveys selvitystä uusilla ehdoilla ja maksuilla, mikäli Aktia edelleen myöntää vakuutusta vakavan sairauden varalta. Vakuutus päättyy joka tapauksessa viimeistään vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta.

VAKUUTUSMAKSUT

Vakuutuksen maksut nousevat iän myötä vuosittain vakuutuksen vuosipäivänä (ns. luonnolliset maksut). Vakuutusmaksu nousee vakuutetun iän myötä, kun vakuutuksella katettava



riski kasvaa. Henkivakuutusmaksu ei kuitenkaan nouse iän perusteella vakuutetun täytettyä 65 vuotta.

Lisäksi kiinteäsummaisen henkivakuutuksen, kiinteäsummaisen pysyvän työkyvyttömyysvakuutuksen ja ohimenevän työkyvyttömyysvakuutuksen vakuutusmaksuja tarkistetaan vuosittain indeksiehdon mukaisesti.

Vakuutetun terveydentila vakuutuksen ottamishetkellä voi vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen. Jos vakuutetulla on tai on ollut jokin sairaus tai oire, saatetaan vakuutus myöntää korotetuin maksuin.

Vakavan sairauden turvan maksua korottaa vakuutetun tupakointi.

Parietu koskee vain henkivakuutuksen maksuja.

Maksusuunnitelma

Vakuutussopimukseen sisältyy maksusuunnitelma, jonka mukaisesti vakuutusmaksut laskutetaan. Vakuutusmaksu maksetaan yleensä kerran vuodessa. Vakuutuksenottaja voi myös valita laskutuksen tapahtuvaksi kuukausittain, neljännesvuosittain tai puolivuosit-
tain. Ensimmäinen vakuutusmaksu laskutetaan kuitenkin vähintään kolmelta kuukaudelta.

Voit saada maksutapa-alennusta vuosimaksusta seuraavasti:

- saat 3 % alennusta, kun maksat neljännesvuosittain
- saat 4 % alennusta, kun maksat puolivuosit-
tain
- saat 6 % alennusta, kun maksat kerran vuodessa.

Maksutapa-alennus muuttuu, mikäli maksusuunnitelmaa muutetaan.

Vakuutusmaksujen maksaminen

Vakuutusmaksun maksamista varten Aktia lähettää vakuutuksenottajalle laskun vähintään kuukautta ennen eräpäivää. Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä.

Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Jos vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään, on Aktialla oikeus irtisanoa vakuutussopimus (ks. kohta Vakuutussopimuksen irtisanominen).

Indeksitarkistukset

Indeksiehdon tarkoituksena on suojata vakuutus-
turvaa inflaatiolta.

Korvausten enimmäismääriä ja vakuutusmaksuja tarkistetaan vakuutusehtojen mukaisesti vuosittain vakuutuskauden ensimmäisenä päivänä elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Indeksitarkistusta ei tehdä seuraaville turville:

- alenevasummainen henkivakuutus
- alenevasummainen pysyvän työkyvyttömyyden varalta otettu vakuutus
- vakavan sairauden varalta otettu vakuutus.

VAKUUTUSSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutussopimus. Mikäli vakuutus on pantattu, on irtisanomiseen saatava pantinhal-
tijan suostumus. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on annettu tai lähetetty Aktialle, jollei vakuutuksenottaja ole määrännyt myöhempää päättymisajankohtaa.

Vakuutuksella ei ole takaisinostoarvoa.

Aktian oikeus irtisanoa sopimus

Jos vakuutuksenottaja ei maksa vakuutusmaksua viimeistään eräpäivänä, on Aktialla oikeus irtisanoa vakuutussopimus. Vakuutus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusturva säilyy kuitenkin keskeytyksettä voimassa, jos vakuutusmaksu maksetaan ennen ilmoitettua päättymispäivää.

Aktia voi irtisanoa vakuutuksen myös, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutussopimusta tehtäessä, aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai jos vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut yhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti on kyseessä, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on antanut vääriä tai puutteellisia tietoja Aktialle vakuutusta haettaessa. Aktia voi tällöin irtisanoa vakuutuksen edellyttäen, että se ei olisi myöntänyt vakuutusta, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu olisi antanut oikeat ja täydelliset tiedot.

Aktialla on oikeus irtisanoa työkyvyttömyysvakuutus ja vakuutus vakavan sairauden varalta päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen tässä tapauksessa tehdään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutuksen irtisanominen on poikkeuksellinen toimenpide, joka voi tulla kysymykseen mm. silloin, kun vakuutuskannan jonkin osan ehdot tai maksut eivät enää vastaa muuttuneita olosuhteita.

Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa 6 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä kaikki maksamattomat vakuutusmaksut, jotka olisi tullut maksaa, jos vakuutus olisi ollut voimassa.

Vakuutus tulee uudelleen voimaan kaikkien eräntyneiden vakuutusmaksujen maksamista seuraavasta päivästä lukien. Asiakkaalla ei ole oikeutta korvaukseen siltä ajalta, kun vakuutus ei ole ollut voimassa.

Jos ensimmäisen vakuutusmaksun maksaminen on laiminlyöty, ei päättynyttä vakuutusta saa uudelleen voimaan. Vakuutusturvan voi tällöin saada voimaan vain täyttämällä uuden vakuutushakemuksen terveys selvityksineen.

VEROTUS

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2020 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön. Sekä lainsäädäntö että oikeuskäytäntö voivat muuttua.

Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus

Yksityishenkilön ottama vakuutus

Vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia, kun vakuutuksenottajana on yksityishenkilö. Yksityisen elinkeinonharjoittajan ottaman vakuutuksen maksut eivät ole vähennyskelpoisia elinkeinotoiminnan menoja, jos hän itse, hänen puolisonsa tai hänen alle 14-vuotias lapsensa on vakuutettuna.

Yrityksen vakuutukset

Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus määrittyy sen mukaan, kuka on edunsaaja. Vakuutuslaskussa on eritelty vakuutuksen sisältämien turvien maksut.

Vakuutus työkyvyttömyyden varalta kun edunsaajana on yritys

Mikäli vakuutus tukee yrityksen elinkeinotoimintaa, yritys saa vähentää vakuutusmaksun elinkeinotoiminnan kuluna eikä maksua katsota vakuutetun palkaksi.

Vakuutus työkyvyttömyyden varalta kun edunsaajana on vakuutettu

Yritys saa vähentää vakuutusmaksun, eikä maksu ole pääsääntöisesti vakuutetun palkkaa.

Jos pelkästään omistajat on vakuutettu eikä omistajan/omistajien tai heidän perheensä omaisuutta ole yrityksen vastuiden vakuutena (esim. perheen koti tai kesämökki pantattu yrityksen luottojen vakuudeksi), saatetaan maksu katsoa ennakonpidätyksen alaiseksi luontoiseduksi, josta työnantaja maksaa sosiaaliturvamaksun. Yritys saa vähentää maksun elinkeinotoiminnan kuluna, jos maksu on käsitelty luontoisetuna yrityksen kirjanpidossa.

Henkivakuutus kun edunsaajana on yritys

Vakuutusmaksu ei ole vähennyskelpoinen yrityksen verotuksessa eikä sitä katsota vakuutetun työntekijän palkaksi. Osakeyhtiö saa kuitenkin vähentää maksut, jos vakuutetun työpanoksella on huomattava merkitys ja vakuutusmaksut maksetaan tasaisesti koko vakuutusajan.

Henkivakuutus kun edunsaajana on muu kuin yritys

Yritys saa vähentää henkivakuutuksen maksun eikä se ole vakuutetun palkkaa, kun edunsaajana on esimerkiksi vakuutetun työntekijän omaiset.

Korvausten verotus

Yksityishenkilölle maksettavat korvaukset

Henkivakuutus

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on perintöveron alaista tuloa. Lähiomaisia ovat esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Lähiomaisella tarkoitetaan verotuksessa myös avopuolisoa, jos hänellä on tai on ollut vakuutetun kanssa yhteinen lapsi, taikka hän on ollut vakuutetun kanssa aikaisemmin avioliitossa.

Kun kuolintapaussumma maksetaan edunsaajamääräyksen nojalla muulle kuin lähiomai-

selle, on korvaus saajalleen veronalaista pääomatuloa.

Jos vakuutus on pantattu lainan vakuudeksi, edunsaajalle maksetaan kuolintapaussumma vain siltä osin kuin kuolintapaussumma on suurempi kuin pantinhaltijan saatavat. Pantinhaltijalle maksettavaa osuutta ei huomioida edunsaajien perintöverotuksessa.

Työkyvyttömyysvakuutukset

Kertakorvaus pysyvistä työkyvyttömyydestä on verovapaa vain vakuutetulle. Muulle kuin vakuutetulle maksettava kertakorvaus on veronalaista ansiotuloa.

Ohimenevän työkyvyttömyyden varalta otetusta vakuutuksesta maksettava päiväkorvaus on saajalleen veronalaista ansiotuloa.

Vakavan sairauden vakuutus

Kertakorvaus vakavan sairauden varalta otetusta vakuutuksesta on vakuutetulle verovapaa.

Yritykselle maksettavat korvaukset

Yritykselle maksettavat riskivakuutusten korvaukset ovat veronalaista tuloa, yleensä elinkeinotuloa. Maksettavasta korvauksesta yritys saa vähentää mahdollisesti aikaisemmin vähentämättömät vakuutusmaksut.

KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

Aktia käsittelee ja ratkaisee korvaushakemuksen mahdollisimman joutuisasti. Korvausasian ratkaisemiseksi tarvittavat asiakirjat ja tiedot on määriteltävä vakuutusehdoissa. Ne korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Aktialle.

Vakuutuskorvausta on haettava Aktialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta. Vakuutetun ja vakuutuksenottajan osalta tämä määräaika alkaa yleensä kulua vakuutustapahtumasta.

Vakuutustapahtuma on henkivakuutuksessa kuolemantapaus. Pysyvän työkyvyttömyyden varalta otetussa vakuutuksessa vakuutustapahtuma on lakisääteisen täyden työkyvyttömyyseläkkeen myöntäminen. Vakuutuksessa ohimenevän työkyvyttömyyden varalta vakuutustapahtuma on se ajankohta, jolloin työkyvyttömyys on todettu. Vakavan sairauden varalta

otetussa vakuutuksessa vakuutustapahtuma on ehdoissa tarkoitetun sairauden toteaminen.

Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija on vilpillisesti antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä.

Aktia maksaa vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksaa Aktia korkoa viivästyneelle korvaukselle korkolain mukaan.

Aktia vähentää vakuutuskorvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut viivästyskorkoineen.

AKTIAN VASTUUN RAJOITUKSET

Aktian vastuun yleiset rajoitukset ovat luetuissa vakuutus sopimuslaista ja vakuutusehtojen yleisten sopimusehtojen kohdasta 10 (Pohjantähden Henki ja Vakuutus vakavan sairauden varalta).

Vakuutuksen erityisehdoissa on lueteltu kunakin vakuutusturvan kohdalla sitä koskevat erityiset rajoitukset. Vakuutus kirjiaan on tämän lisäksi merkitty mahdolliset vakuutetun terveydentilasta johtuvat yksilölliset rajoitusehdot.

Korvauksen saamisen yleisenä edellytyksenä on, että Aktian vastuu on voimassa vakuutustapahtuman sattuessa. Tahallinen vakuutustapahtuman aiheuttaminen estää yleensä korvauksen saannin.

Korvausta ja kuolintapaussummaa ei makseta, jos vakuutetun sairaus, työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta rauhanturvaamis- tai rauhaanpakottamistehtävissä tai niitä vastaavissa tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta
- sodasta tai muusta aseellisesta selkkauksesta Suomen rajojen ulkopuolella, vaikka vakuutettu itse ei olisikaan osallistunut mairittuihin toimiin. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, jos vakuutettu jo ennen aseellisen

selkkauksen alkamista oli aloittanut matkansa tällaisessa maassa.

Kuolintapaussummaa ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut Aktian vastuun alkamisesta.

Korvausta ei myöskään makseta, jos vakuutustapahtuman syynä on

- alkoholin tai huumaavien aineiden käytöstä taikka lääkaineiden väärinkäytöstä aiheutunut sairaus tai vamma
- itsemurhayritys.

Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys on aiheutunut esimerkiksi

- raskaudesta tai synnytyksestä
- ylipainosta tai sen hoidosta
- plastiikkakirurgisista toimenpiteistä
- vakuutetun osallistumisesta kilpaurheiluun tai vakuutusehdoissa erikseen lueteltuihin vaarallisiin lajeihin.

Päiväkorvausta työkyvyttömyydestä ei makseta myöskään esimerkiksi, jos vakuutettu on vain osittain työkyvytön tai jos työkyvyttömyys aiheutuu sellaisista vakuutetun ilmoittamista oireista, joita tutkimuslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina.

Vakavan sairauden kertakorvausta ei makseta syövästä, jos vakuutettu vakuutusta hakiessaan tiesi sairaudesta taikka jos sairaus todetaan tai tutkimukset aloitetaan ennen kuin on kulunut 90 päivää vakuutushakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksesta ei makseta korvausta esimerkiksi syövän esiasteista eikä munuaisten vajaatoiminnasta, ellei vajaatoiminta ole pysyvää.

VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

Aktialla on oikeus muuttaa sopimuksen ehtoja vakuutuksen hakijan menettelyn tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi.

Aktialla on vakuutusaikana oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa. Edellytyksenä on, että Aktia, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu.

Muutokset henkivakuutusten vakuutusmaksuissa ja muissa sopimusehdoissa voivat olla perusteltuja yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi. Vakuutussopimuksen sisältö ei kuitenkaan tässä tapauksessa saa muuttua olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Muiden kuin henkivakuutuksen vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja voidaan muuttaa, jos muutoksen syynä on ennalta arvaamaton korvausmenon kehitys tai muu seuraava ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonontapahtuma, suuronnettomuus
- muutos kuolevuuskehityksessä
- yleisen korkotason aleneminen alle vakuutusmaksun laskemisessa käytetyn korkotason
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muuttuminen edellyttäen, että muutos johtuu Aktian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

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

Vakuutusehtoihin tehtävä vakuutusturvan heikennys ei kuitenkaan koske sellaista sairautta tai vammaa, joka on alkanut ennen ehtomuutosta.

Jos vakuutussopimusta muutetaan, Aktia lähettää vakuutuksenottajalle ilmoituksen sopimuksen muuttumisesta ja muutoksen sisällöstä viimeistään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Vakuutuksenottajalla on aina mahdollisuus irtisanoa vakuutus muutoksen vuoksi.

Vakuutusmaksu ja vakuutusturva voivat myös muuttua indeksitarkistuksen yhteydessä.

VAKUUTUSSOPIMUKSEN PANTTAUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus pantata vakuutus. Jos vakuutukseen sisältyy edunsaajamäärästä koskeva sitoumus, vakuutuksenottaja ei saa pantata vakuutusta ilman sitoumuksen saajan suostumusta. Jos vakuutus on pantattu lainan vakuudeksi, edunsaajalle maksetaan kuolintapaussummasta vain pantinhaltijan saatavaa ylittävä osa.

ASiantuntija-apua

Aktia pyrkii palvelemaan asiakkaitaan parhaalla mahdollisella tavalla, joten epäselvissä tapauksissa kannattaa aina ensin ottaa yhteys Aktiaan. Tavallisesti asiat selviävät jo näin. Jos asiakas on tyytymätön saamaansa päätökseen, on hänellä oikeus tehdä kirjallinen perusteltu valitus Aktialle. Valitus käsitellään mahdollisimman joutuisasti ja ratkaisusta ilmoitetaan valituksen tehneelle.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija haluaa neuvoja, hän voi Aktian lisäksi ottaa yhteyttä FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Toimisto antaa ilmaista neuvontaa vakuutusasioissa ja asiantuntija-apua esimerkiksi korvaustapauksissa.

Vakuutuslautakunta ja kuluttajariitalautakunta

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimii puolueeton Vakuutuslautakunta. Lautakunnan tehtävänä on antaa maksutta suosituksia ja lausuntoja mm. korvaustapauksissa.

Vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija, joka on kuluttaja, voi jättää Aktian päätöksen myös kuluttajariitalautakunnan ratkaistavaksi. Lautakunta antaa maksutta suosituksia kuluttajan-suojalain perusteella. Kuluttajariitalautakunta voi jättää asian käsittelemättä, ellei kuluttaja ole ensin ollut yhteydessä kuluttajaneuvontaan.

Oikeuskäsittely

Aktian vakuutusasiassa tekemään päätökseen voi myös hakea muutosta Turun käräjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa sijaitsevan kotipaikan käräjäoikeudessa.

Kanne Aktian tekemän päätöksen perusteella on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Aktian päätöksestä ja edellä mainitusta määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen kanneoikeutta ei enää ole.

Henkilötietojen käsittely

Aktia käsittelee henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnas-

saan yksityisyyden suojan ja vakuutussalaisuuden toteutumisesta. Tietosuojakäytännöt voivat lainsäädännön myötä muuttua. Ajantasaisimman tiedon henkilötietojen käsittelystä löydät verkkosivuiltamme (www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja).

Henkilötietoja käsitellään ensisijaisesti sopimussuhteeseen perustuvien oikeuksien ja velvollisuuksien täyttämiseksi Aktia-konsernissa. Henkilötietoja käsitellään myös erilaisten lakisääteisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Tällaisia velvollisuuksia ovat esimerkiksi viranomaisille tehtävä raportointi ja vakuutusyhtiöön kohdistuvien väärinkäytösten estäminen. Henkilötietoja käsitellään vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutuslomakkeen täyttämiseksi, asiakasviestinnässä ja korvauskäsittelyssä. Lisäksi henkilötietoja käytetään palveluiden kehittämisessä ja asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Henkilötietoja hankitaan mm. asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Asiakkaiden kanssa käytäviä puhe-luita voidaan tallentaa asiainninn todentamiseksi. Henkilötietoja säilytetään vakuutuslomakkeen voimassaoloajan sekä 10 vuotta vakuutuslomakkeen päättymisen jälkeen.

Vakuutusyhtiölaissa on määräys salassapito-velvollisuudesta, minkä vuoksi Aktia ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille ellei asiakas ole antanut siihen suostumustaan tai ellei tietojen luovuttamiseen ole lakisääteistä velvollisuutta.

Asiakas voi tarkistaa henkilötietonsa tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja pyytää korjaamaan virheelliset tiedot. Asiakas voi kieltää henkilötietojensa käytön markkinointia varten. Asiakas voi valittaa tietosuojavaltuutetulle, mikäli katsoo, että Aktia on rikkonut henkilötietojen käsittelyyn liittyviä velvoitteitaan. Annamme mielellämme lisätietoja asiasta.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.

Vakuutusten yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.



OTA YHTEYTTÄ
JA KYSY LISÄÄ!

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Keinusaarentie 2, PL 164, 13101 Hämeenlinna

Puhelin, vaihde	020 763 4000
Asiakaspalvelukeskus	020 763 4010
Sähköinen asiointipalvelu	oma.pohjantahti.fi

www.pohjantahti.fi

Y-tunnus: 0146905-4

POHJANTÄHTI

Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Puheluhinnat soitettaessa Pohjantähden puhelinnumeroihin (sisältyy alv 24%)
- kotimaan kiinteän verkon liittymästä 8,35 snt/puhelu+16,69 snt/min
- matkapuhelimesta 8,35 snt/puhelu+16,69 snt/min.