

POHJANTÄHDEN HENKI

#turvaa
tärkeimmät

Tuoteseloste voimassa 1.1.2025 alkaen

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

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

SISÄLLYSLUETTELO

POHJANTÄHDEN HENKI - TURVAA TÄRKEIMMILLES	3
VAKUUTUSSOPIMUS	3
VALITTAVISSA OLEVA VAKUUTUSTURVA	4
VAKUUTUSMAKSUT	5
VAKUUTUSSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN	7
VEROTUS	7
KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN	9
AKTIAN VASTUUN RAJOITUKSET	9
VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN	10
VAKUUTUSSOPIMUKSEN PANTTAUS	10
ASiantuntija-apua	11
HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY	11

Vakuutuksenantaja ja rekisterinpitäjä

Aktia Henkivakuutus Oy, PL 800, 20101 Turku
p. 010 247 8300
Y-tunnus 0937006-7, Krnro 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.

Vakuutusyhtiölain 8 a luvun 1 §:ssä tarkoitettu Aktia Henkivakuutus Oy:n vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavilla Aktian verkkosivuilta.

Yhtiöllä on Finanssivalvonnan lupa käyttää siirtymäsäännöksiä vakavaraisuuslaskelmissa 1.1.2032 asti.

Lue lisää www.aktia.fi/solvens.

Omat vakuutusihmisesi

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

Pohjantähti toimii myös Eläkevakuutusyhtiö Veritaksen asiamiehenä.

Asiamies saa vakuutusmaksuihin perustuvan palkion.

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 kuolema, horjuttavat usein vakavasti perheen taloudellista tasapainoa. Pohjantähden Henki voi sisältää turvan vakavan sairauden, kuoleman ja työkyvyttömyyden varalta. Turvan valitset tarpeesi mukaan.

Vakuutus sopimus

Sopimuksen tekeminen

Vakuutuksenottajan ja Pohjantähden yhteistyökumppanin Aktia Henkivakuutus Oy:n (jäljempänä Aktia) välinen vakuutus sopimus 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 korotetuina maksuina. 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 vakuutus sopimus voi olla pätemätön.

Sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimus koostuu vakuutus kirjasta ja vakuutusehdoista sekä laskuperusteista. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia sekä muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

Edunsaaja

Edunsaaja on henkilö tai taho, jolle vakuutuksenottaja on määrännyt vakuutuskorvauksen makset-

tavaksi. 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 määräystä ilman sitoumuksensaajan suostumusta.

Edunsaajamääräys on syytä pitää olosuhteita 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.

Selvitys vakuutusturvasta

Aktia toimittaa vakuutuksenottajalle vuosittain selvityksen voimassa olevasta vakuutusturvasta.

Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi halutessaan sopia Aktian kanssa voimassa olevan vakuutusturvan muuttamisesta. Voimassa olevan vakuutus määrän korottaminen edellyttää aina uutta vakuutushakemusta terveys selvityksineen. Vakuutusturvan korotus ratkaistaan vakuutetun terveystilan perusteella.

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

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

Sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun Aktia lähettää vakuutus kirjan vakuutusnottajalle. Jos Aktia hyväksyy hakemuksen, vastaa Aktia myös hakemuksen käsittely aikana sattuneesta vakuutus tapahtumasta.

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

Vakuutusnottaja 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 vakuutus kirjaan 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. Vakuutus turva voi päättyä irtisanomisen vuoksi tai kun vakuutuksesta on korvattu sovittu enimmäismäärä.

Valittavissa oleva vakuutus turva

Turva kuoleman varalta

Henkivakuutus antaa taloudellista turvaa vakuutetun kuoleman varalta. Kuolintapaussumma sovitetaan vakuutusta haettaessa vakuutustarpeen mukaan. Kuolintapaussummaa voidaan tarpeen mukaan pienentää, mutta kuolintapaussumman suurentaminen edellyttää aina uutta terveys selvitystä. Vakuutus turvan muuttaminen voi olla aiheellista esimerkiksi perheen lisäyksen 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 vakuutus aikana vuosittain tasaisesti vakuutuksen vuosipäivänä. Summa ei kuitenkaan laske alle 20 000 euron. Vakuutus aika 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 tarvittavat henkivakuutuksen kahdelle henkilölle, voit saada parietuna 20 prosentin alennuksen vakuutusmaksuista, mikäli molemmille voidaan myöntää vakuutus.

Vakuutuksen pariedulla voi ottaa kaksi henkilöä ikään, sukupuoleen tai muihin vastaaviin kriteereihin katsomatta. Pariedun 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 erisuuret kuolintapaussumat – ja kummastakin vakuutuksesta maksetaan mahdollinen kuolintapaussumma.

Toisen pariedulla olevan vakuutuksen päättyessä joko kuolemantapausten tai vakuutuksen päätymisen täyttymisen vuoksi, jatkuu toinen vakuutus pariedulla. Mikäli toinen vakuutus irtisanotaan, tai toisen henkivakuutusta ei voida myöntää, 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 toimittava päätös lakisääteisen työkyvyttömyyseläkkeen myöntämisestä sekä vakuutettua hoitaneen lääkärin antama lausunto työkyvyttömyydestä, sen syystä ja pysyvyydestä. Lääkärinlausunto 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 otettulla vakuutuksella turvataan ansionmenetystä sairauden tai tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden ajalta.

Vakuutuksesta maksetaan sovittua päiväkorvausta omavastuuajan ylittävältä yhtäjaksoiselta työkyvyttömyysajalta. Korvauspäivien enimmäismäärä 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, sairauskerromukset sekä lääkärinlausunnot.

Korvaus maksetaan, mikäli vakuutetulla todetaan ehtojen mukainen syöpä, aivoinfarkti, aivoverenvuoto, sydäninfarkti taikka hänelle tehdään avosydänleikkaus, suuri elinsiirto tai hänelle an-

netaan 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 vakuutuksia 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 indeksihdon mukaisesti.

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

Vakavan sairauden turvan maksua korottaa vakuutetun tupakkatuotteiden käyttö.

Parietu koskee vain henkivakuutuksen maksuja.

Maksusuunnitelma

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

Voit saada maksutapa-alennusta vuosimaksusta seuraavasti:

- saat 3 % alennusta, kun maksat neljännesvuosittain
- saat 4 % alennusta, kun maksat puolivuositteittain
- 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 vuotuis- ta viivästyskorkoa korkolain mukaan. Jos vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään, on Aktialla oikeus irtisanoa vakuutus sopimus (ks. kohta Vakuutus sopimuksen irtisanominen).

Indeksitarkistukset

Indeksiehdon tarkoituksena on suojata vakuutusturva-aa inflaatiolta.

Korvausten enimmäismääriä ja vakuutusmaksu- ja tarkistetaan vakuutusehtojen mukaisesti vuosit- tain vakuutuskauden ensimmäisenä päivänä elin- kustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Indeksitarkistusta *ei tehdä* seuraaville turville:

- alenevasummainen henkivakuutus
- alenevasummainen pysyvän työkyvyttömyy- den varalta otettu vakuutus
- vakavan sairauden varalta otettu vakuutus.

Vakuutus sopimuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin taha- sa irtisanoa vakuutus sopimus. Mikäli vakuutus on pantattu, on irtisanomiseen saatava pantinhaltijan suostumus. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoi- tus on annettu tai lähetetty Aktialle, jollei vakuu- tusnottaja ole määrännyt myöhempää päätty- misajankohtaa.

Vakuutuksella ei ole takaisinostoarvoa.

Aktian oikeus irtisanoa sopimus

Jos vakuutuksenottaja ei maksa vakuutusmaksua viimeistään eräpäivänä, on Aktialla oikeus irtisa- noa vakuutus sopimus. Vakuutus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettamisestä. Vakuutusturva säilyy kuitenkin keskeytyksettä voi- massa, jos vakuutusmaksu maksetaan ennen il- moitettua päättymispäivää.

Aktia voi irtisanoa vakuutuksen myös, jos va- kuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutus sopimus-

ta tehtäessä, aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai jos vakuutettu on vakuutustapah- tuman jälkeen antanut yhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Tiedonantovelvolli- suuden laiminlyönti on kyseessä, jos vakuutuksen- ottaja tai vakuutettu on antanut vääriä tai puu- teellisia tietoja Aktialle vakuutusta haettaessa. Ak- tia voi tällöin irtisanoa vakuutuksen edellyttäen, että se ei olisi myöntänyt vakuutusta, jos vakuu- tusnottaja tai vakuutettu olisi antanut oikeat ja täydelliset tiedot.

Aktialla on oikeus irtisanoa työkyvyttömyys- vakuutus ja vakuutus vakavan sairauden varal- ta päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisano- minen tässä tapauksessa tehdään kirjallisesti vii- meistään kuukautta ennen vakuutuskauden päät- tymistä. Vakuutuksen irtisanominen on poikkeuk- sellinen toimenpide, joka voi tulla kysymykseen muun muassa silloin, kun vakuutuskannan jonkin osan ehdot tai maksut eivät enää vastaa muuttu- neita olosuhteita.

Päättyneen vakuutuksen voimaansaatta- minen

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäi- sen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos va- kuutuksenottaja maksaa 6 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä kaikki maksamattomat vakuutusmaksut, jotka olisi tullut maksaa, jos va- kuutus olisi ollut voimassa.

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

Jos ensimmäisen vakuutusmaksun maksaminen on laiminlyöty, ei päättynyttä vakuutusta saa uu- delleen voimaan. Vakuutusturvan voi tällöin saa- da voimaan vain täyttämällä uuden vakuutushake- muksen terveys selvityksineen.

Verotus

Tiedot perustuvat 1.1.2025 voimassa olevaan lain- säädäntöön ja oikeuskäytäntöön ja koskevat Suo- messa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Aktia ei vastaa Verohallinnon verotuspäätöksistä eikä nii- den seurauksista. Tämä ei ole tyhjentävä selvitys verokohtelusta. Verotus voi 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 ottama vakuutus

Aktia Henkilöturvan maksut ovat tietyin edellytyksin yritykselle vähennyskelpoisia elinkeinotoiminnan menoja. Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus määräytyy sen mukaan, kuka on edunsaaja ja mikä on yrityksen yhtiömuoto. Vakuutusmaksulla ei kuitenkaan saa korvata palkanmaksua eikä työntekijä saa valita palkan ja vakuutusmaksun välillä.

Vakuutuslaskussa on eritelty vakuutuksen sisältämien turvien maksut.

Myös **omistajayrittäjille** otettujen vakuutusten maksut ovat tietyin edellytyksin vähennyskelpoisia. Omistajien on työskenneltävä yrityksessä ja vakuutuksen ottamisen pitää perustua työn tekemiseen, ei ainoastaan omistamiseen. Vakuutusturvan pitää olla kohtuullinen, mikä määritellään muun muassa yrityksen liikevaihdon ja yrittäjän työpanoksen ja yritykseen kohdistuvien taloudellisten vastuiden perusteella. Mikäli vakuutus palvelee omistajien henkilökohtaisia etuja, eivät vakuutusmaksut ole vähennyskelpoisia ellei maksuja ole käsitelty yrityksen kirjanpidossa ennakonpidätyksen alaisena palkkana.

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 vakuutuksen ottamiselle ole taloudellista perustetta (mm. omistajan/omistajien tai heidän perheensä omaisuutta on yrityksen vastuiden vakuutena), saatetaan maksu katsoa ennakonpidätyksen alaiseksi luontoiseduksi, josta yritys maksaa sosiaaliturvamaksun. Yritys saa vähentää maksun elinkeinotoiminnan

menona, 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 ja osuuskunta 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 maksua katsota vakuutetun palkaksi, kun edunsaajana on esimerkiksi vakuutetun työntekijän omaiset.

Vakavan sairauden vakuutus

Yritys saa vähentää vakuutusmaksun. Jos vakuutus on otettu vain osalle henkilökuntaa, vakuutusmaksu on vakuutetulle veronalainen luontoisetu ja siitä pitää toimittaa ennakonpidätys. Mikäli vakuutus on otettu samantasoisena koko henkilökunnalle ja vakuutusturvan suuruus on kohtuullinen, ei kyseessä ole veronalainen luontoisetu.

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 lähiomaiselle, 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 pysyvästä työkyvyttömyydestä on verovapaa vain vakuutetulle. Muulle kuin vakuutetulle maksettava kertakorvaus on veronalaista an-

siotuloa. Ohimenevän työkyvyttömyyden varalta otetusta vakuutuksesta maksettava päiväkorvaus on 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.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

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

Vakuutuskorvausta on haettava Aktialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta. Vakuutetun ja vakuutusnottajan osalta tämä määräaika alkaa yleensä kulua vakuutustapahtumasta. Vaikka korvauksen hakija ei ole ollut tietoinen oikeudestaan saada korvausta, oikeutta korvaukseen ei enää ole, kun vakuutustapahtumasta on kulunut kymmenen vuotta.

Vakuutustapahtuma on henkivakuutuksessa kuolemantapaus. Pysyvän työkyvyttömyyden varalta otetussa vakuutuksessa vakuutustapahtuma on lakisääteisen täyden työkyvyttömyyseläkkeen myöntäminen. Vakuutuksessa ohimenevän työkyvyttömyyden varalta vakuutustapahtuma on se ajankohda, 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 luettavissa vakuutus sopimuslaista ja vakuutusehtojen yleisten sopimusehtojen kohdasta 10 (Pohjantähden Henki ja Vakuutus vakavan sairauden varalta).

Vakuutuksen erityisehdoissa on lueteltu kunkin vakuutusturvan kohdalla sitä koskevat erityiset rajoitukset. Vakuutus kirjaan 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 rauhaanpakottamistehävissä tai niitä vastaavissa tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta
- sodasta tai muusta aseellisesta selkkauksesta Suomen rajojen ulkopuolella, vaikka vakuutettu itse ei olisikaan osallistunut mainittuihin 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 syy on

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

Päiväkorvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys on aiheutunut esimerkiksi

- raskaudesta tai synnytyksestä
- plastiikkakirurgisista toimenpiteistä.

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.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen

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

Aktiolla on vakuutusajana 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. Vakuutus sopimuksen 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 luonnontapahtuma, suuronnettomuus
- muutos kuolevuuskehityksessä
- yleisen korkotason aleneminen alle vakuutusmaksun laskemisessa käytetyn korkotason
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muuttuminen edellyttäen, että muutos johtuu Aktian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

Aktiolla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

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

Jos vakuutus sopimusta 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.

Vakuutus sopimuksen panttaus

Vakuutuksenottajalla on oikeus pantata vakuutus. Jos vakuutukseen sisältyy edunsaajamääräystä koskeva sitoumus, vakuutuksenottaja ei saa pantata vakuutusta ilman sitoumuksen saajan suostu-



musta. Jos vakuutus on pantattu lainan vakuudeksi, edunsaajalle maksetaan kuolintapaussummaa 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 tyytymättömän 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 muun muassa korvaustapauksissa.

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

Oikeuskäsittely

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

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

Henkilötietoja käsitellään ensisijaisesti sopimussuhteeseen perustuvien oikeuksien ja velvollisuuksien täyttämiseksi sekä riskienhallintaan. Henkilötietoja käsitellään myös lakisääteisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Näitä ovat esimerkiksi asiakkaan tunnistaminen ja yksilöinti, viranomaisille tehtävä raportointi ja vakuutusyhtiöön kohdistuvien väärinkäytösten estäminen.

Henkilötietoja käsitellään vakuutus sopimusta tehdessä ja vakuutusaikana, kuten asiakasviestinnässä ja korvauskäsittelyssä. Lisäksi henkilötietoja käytetään palveluiden kehittämisessä ja asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa. Vakuutushakemuksen käsittelyssä Aktia voi hyödyntää automaattista päätöksentekoa.

Henkilötietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Asiakkaiden kanssa käytävät puhelut tallennetaan asioinnin todentamiseksi.

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

Asiakas voi tarkistaa henkilötietonsa tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja pyytää korjaamaan virheelliset tiedot. Asiakas voi kieltää henkilötietojensa käytön markkinointia varten. Asiakas voi valittaa tietosuojavaltuutetulle henkilötietojen käsittelyyn liittyvissä asioissa. Annamme mielellämme lisätietoja asiasta.

Vakuutusten yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.

OTA YHTEYTTÄ
JA KYSY LISÄÄ!

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Asiakaspalvelu 020 763 4010
Sähköinen asiointipalvelu oma.pohjantahti.fi

www.pohjantahti.fi

Y-tunnus: 0146905-4

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähden puhelinnumeroihin soittaessasi maksat vain puhelinoperaattorisi hinnaston mukaisen matkapuhelinmaksun (mpm) tai paikallisverkkomaksun (pvm).