



# ELÄKEVAKUUTUS VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN

# YKSILÖLLISEN ELÄKEVAKUUTUKSEN VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN

## SISÄLLYSLUETTELO

<b>1. ELÄKEVAKUUTUS JA VAKUUTUKSEN TEKEMINEN .....</b>	<b>2</b>
1.1. Vakuutuksen sisältö .....	2
1.2. Eräiden termien merkitys .....	2
1.3. Vakuutuksen voimassaolo .....	3
1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo .....	3
1.3.2. Vakuutuksen peruuttaminen .....	3
1.3.3. Vakuutuksen päättymisen .....	3
1.4. Sopimusehtojen muuttaminen .....	3
1.5. Vastuunrajoitus .....	4
1.6. Panttaus ja luovutus .....	4
1.7. Sijoituskohteet .....	4
<b>2. VAKUUTUSMAKSUT .....</b>	<b>4</b>
2.1. Maksusuunnitelma .....	4
2.2. Sijoitussuunnitelma .....	4
<b>3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ .....</b>	<b>5</b>
3.1. Vakuutussäästön muodostuminen .....	5
3.1.1. Yleistä .....	5
3.1.2. Sijoitussidonnainen säästön osa, osuuksien lukumäärä ja arvo .....	5
3.1.3. Vuosituottoinen säästön osa .....	5
3.1.4. Vakuutussäästön arvo etuuksia maksettaessa .....	5
3.2. Vakuutussäästöjen uudelleen sijoitus .....	5
<b>4. VAKUUTUSKORVAUKSET .....</b>	<b>6</b>
4.1. Eläke ja eläke aika .....	6
4.2. Oikeus eläkkeeseen yrityksen ollessa vakuutuksenottajana .....	6
4.3. Vakuutussäästön takaisinostaminen .....	6
4.3.1. Yksityinen henkilö vakuutuksenottajana .....	6
4.3.2. Yritys vakuutuksenottajana .....	6
4.4. Kuolemanvaraturva ja kuolintapaussumma .....	6
4.5. Korvausten hakeminen .....	6
4.6. Vakuutuskorvausten maksaminen .....	7
<b>5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT .....</b>	<b>7</b>
<b>6. MUUTOKSENHAKUOHJE .....</b>	<b>7</b>
<b>7. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ .....</b>	<b>7</b>
Sp-Henkivakuutus Oy .....	7

**Vakuutuksenantaja** on Sp-Henkivakuutus Oy, jäljempänä vakuutusyhtiö.

## 1. ELÄKEVAKUUTUS JA VAKUUTUKSEN TEKEMINEN

### 1.1. VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

Eläkevakuutus on vapaaehtoinen, yksilöllinen ja joustavamak-suinen eläkevakuutus, joka sisältää oikeuden vakuutussäästös-tä maksettavaan eläkkeeseen ja vakuutussäästön perusteella määräytyvään kuolemanvaraturvaan.

Eläkevakuutus on tuloverolain 54 d-pykälän mukainen eläke-vakuutus. Sp-Henkivakuutus Oy sitoutuu antamaan Verohal-linnolle verotusta varten tarpeelliset Verohallinnon määrämät tiedot Verohallinnon määrämällä tavalla.

Oikeus eläkkeeseen alkaa sopimuskirjaan merkittynä ajankoh-tana edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuo-

lontapaussummaan syntyy, jos vakuutettu kuolee kuolemanva-raturvan voimassaoloaikana.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö määritellään sopimus-asiakirjoissa, joita ovat vakuutushakemus, vakuutuskirja, va-kuutusehdot, tuoteseloste tai muu sopimuksen syntymiseen mahdollisesti liittyvä asiakirja. Näiden lisäksi vakuutusoppi-mukseen sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä ja laskuperusteita.

### 1.2. ERÄIDEN TERMIEN MERKITYS

**Edunsaaja** on vakuutuksenottajan määräämä henkilö, jolle kuolintapaussumma vakuutetun kuoltua maksetaan. Edunsaajamääräys tai sen muutos on tehtävä kirjallisesti.

**Eläkeajalla** tarkoitetaan aikaa, jona **eläkettä** maksetaan. Elä-kettä voidaan alkaa maksaa aikaisintaan vakuutetun saavu-tettua työntekijän eläkelain mukaiseen vanhuuseläkkeeseen

oikeuttavan iän. Eläke maksetaan toistuvina erinä vähintään 10 vuoden aikana.

**Kuolemanvaraturva** on vakuutus sopimuksessa sovittu turva, jonka mukaan maksetaan kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee turvan voimassa ollessa.

**Kuolevuus** perustuu iästä riippuvaan todennäköisyyteen kuolla vuoden aikana, joka vaikuttaa muun muassa vakuutusmaksuihin.

**Kuolintapaussumma** on vakuutetun kuollessa maksettava korvaus.

**Laskuperusteet** ovat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden mukaan lasketaan vakuutussäästö, takaisinostoarvo ja eläkkeen määrä. Laskuperusteiden lainmukaisuutta valvoo Vakuutusvalvontavirasto.

**Lisäkorko** on vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain päättämä korko, jolla hyvitetään vuosituottoista säästön osaa. Lisäkorko voi vaihdella vuosittain ja se voi olla erisuuruinen riippuen siitä annetaanko se takaisinoston yhteydessä, siirrettäessä vuosituottoista säästön osaa sijoitussidonnaiseen osaan, vuoden vaihteessa päättyvän vuoden vakuutussäästöjen perusteella tai kuolintapaussumman yhteydessä.

**Sijoituskohde** on vakuutuksenottajan oman säästäjätyyppinsä mukaan valitsema kohde, johon vakuutusmaksut tai vakuutussäästö sijoitetaan. Sijoituskohde voi olla joko sijoitussidonnainen tai vuosituottoinen. Valittavia sijoituskohteita esitellään vakuutuksen tuoteselosteessa ja sijoituskohdetta koskevissa esitteissä.

**Sijoitusrahastolla** tarkoitetaan rahastoyhtiön hallinnoimaa rahastoa, jonka arvo noteerataan julkisesti.

**Sijoitussidonnaisina sijoituskohteina** voi olla sijoitusrahastoja, varainhoitopalvelua tai muu sijoitussidonnainen kohde.

**Sijoitussidonnainen säästön osa** on vakuutussäästön osa, jonka kehitys määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

**Takaisinostoarvo** on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla.

**Tiliote** lähetetään vakuutuksenottajalle kerran vuodessa. Tiliotteesta ilmenee kertyneen vakuutussäästön kehitys ja muu vakuutuksen keskeinen sisältö. Eläkeaikana lähetetään eläkkeensaajalle vuosittain selvitys maksettavan eläkkeen määräästä.

**Vakuutetulla** tarkoitetaan henkilöä, jonka eläessä sovittuna eläkeaikana maksetaan eläkettä, tai jonka kuollessa maksetaan kuolintapaussumma.

**Vakuutuksenottajalla** tarkoitetaan henkilöä, jonka kanssa vakuutusyhtiö on tehnyt vakuutus sopimuksen.

**Vakuutus kirjalla** tarkoitetaan vakuutuksenottajalle vakuutus sopimuksen yhteydessä annettavaa asiakirjaa, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

**Vakuutussäästöllä** tarkoitetaan yhteenlaskettuja vakuutuksen sijoitussidonnaista ja vuosituottoista säästön osaa.

**Varainhoitopalvelu** tarkoittaa rahastovarainhoitona toteutettavaa rahastotyyppistä sijoituskohdetta. Asiakas valitsee Varainhoitopalvelu-sijoituskohteen oman säästäjätyyppinsä mukaisesti. Varainhoitaja sijoittaa varat eri markkinoille, vali-

tulle sijoituskohteelle määriteltyjen rajojen puitteissa. Varainhoitopalvelu ei ole yksilöllistä täyden valtakirjan varainhoittoa.

**Vuosikorko** on vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain etukäteen päättämä korko, jolla hyvitetään vuosituottoista säästön osaa. Vuosikorko vahvistetaan enintään vuodeksi kerrallaan ja se voi vaihdella vuosittain.

**Vuosituottoinen säästön osa** on vakuutussäästön osa, jolle vakuutusyhtiö maksaa laskuperustekorkoa, vuosikorkoa ja lisäkorkoa. Laskuperustekorko on koko sopimusajan nolla prosenttia.

## 1.3. VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

### 1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutetun on oltava vakuutuksen myöntämishetkellä täyttänyt 18 vuotta. Vakuutusta ei myönnetä, jos vakuutettu on lakisääteisellä tai vapaaehtoisella vanhuuseläkkeellä.

Vakuutus sopimuksen solmimisen edellytyksenä on, että vakuutusta otettaessa vakuutuksenottaja asuu vakituisesti Suomessa tai on suomalainen yhteisö ja vakuutettu asuu vakituisesti Suomessa.

Vakuutus tulee voimaan, kun sopimusasiakirjat on allekirjoitettu ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Maksu on vakuutuksen raukeamisen uhalla maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

### 1.3.2. Vakuutuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava tai lähetettävä vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussidonnaisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäivään saakka.

Vakuutukseen sisältyvä kuolemanvaraturva peruuntuu kun vakuutus peruutetaan.

### 1.3.3. Vakuutuksen päättyminen

Vakuutus on voimassa sopimus kirjiaan merkityn määräajan.

Vakuutus päättyy

- eläkeajan päättyessä,
- vakuutussäästön tultua kokonaisuudessaan eläkkeenä maksetuksi,
- vakuutetun kuollessa,
- koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle tai
- vakuutuksenottajan irtisanoessa sopimuksen tarkoituksenaan tuloverolain 34 b pykälässä säädetyllä tavalla siirtää säästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle.

## 1.4. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusaikana muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja, laskuperusteita ja muita sopimus-

ehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinko- tai kuolevuuskehityksen tai yleisen korkotason muutoksen vuoksi eikä vakuutus sopimuksen sisältö muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Vakuutusyhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen asiakkaalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Edellisen lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia vakuutusehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä tai euromääräisiä rajoja enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutus- ja sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön.

## 1.5. VASTUUNRAJOITUS

Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai eläke- tai muun lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen, vakuutuskorvauksen tai vakuutus sopimusten osapuolien verokohteluun. Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, mikäli ne johtuvat vakuutuksenottajan, vakuutettujen tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista.

## 1.6. PANTTAUS JA LUOVUTUS

Vakuutusta tai vakuutukseen liittyvää oikeutta ei voi pantata. Yksityisen henkilön ottamaa vakuutusta tai vakuutukseen liittyvää oikeutta ei voi luovuttaa toiselle.

## 1.7. SIJOITUSKOHEET

Vakuutusyhtiö voi lisätä, vähentää tai muuttaa sisällöltään käytävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutusyhtiö poistaa sijoituskohteen sijoitusvaihtoehtoistaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa poistamisesta kaikissa palvelukanavissaan ja poistettavan sijoituskohteen valinneille asiakkailleen vähintään kuukautta ennen poistamista.

Jos sijoituskohteeseen poistuu vakuutusyhtiön valikoimista vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä lyhyemmässä ajassa kuin kuukaudessa, ilmoitetaan poistuvasta sijoituskohteesta välittömästi.

Vakuutusyhtiö voi sijoittaa poistettavassa sijoituskohteessa olevat varat ja poistettavaan sijoituskohteeseen tarkoitetut maksut poistettavaa sijoituskohteeseen vastaavaan toiseen sijoituskohteeseen.

Lisäksi vakuutusyhtiö voi viranomaisen antamiin määräyksiin, sijoitusrahastojen sääntöihin perustuen tai poikkeuksellisessa markkinatilanteessa antaa erityisiä määräyksiä, jotka koskevat

- sijoituskohteen valintaa,
- rahasto-osuuksien lukumäärää tietyssä rahastossa,
- säästöjen enimmäismäärää sijoituskohteittain,
- pienintä sijoitusta sijoituskohteeseen tai vuosituottoiseen vakuutussäästön osaan,
- siirtoja sijoituskohteesta toiseen,
- siirtoja sijoitussidonnaisen sijoituskohteen ja vuosituottoisen vakuutussäästön kesken,
- sijoitusrahaston osto- ja myyntikurssien laskemista tai
- eri toimenpiteistä perittäviä maksuja.

Mikäli yllämainituissa määräyksissä tapahtuu muutoksia, vakuutusyhtiö ilmoittaa niistä vakuutuksenottajalle.

# 2. VAKUUTUSMAKSUT

## 2.1. MAKSUSUUNNITELMA

Vakuutusta tehtäessä sovitaan ohjeellinen maksusuunnitelma, joka merkitään sopimusasiakirjaan. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksenottaja voi muuttaa maksusuunnitelmaa ilmoittamalla muutoksesta vakuutusyhtiölle.

Vakuutus sopimuksessa voidaan sopia vakuutusmaksuja tarkistettavaksi vuosittain elinkustannusindeksiin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

Vakuutusyhtiö voi kulloinkin voimassa olevassa tuoteselosteessa tai hinnastossa määrätä vakuutusmaksuille vähimmäis- ja enimmäismäärän.

## 2.2. SIJOITUSSUUNNITELMA

Vakuutusyhtiön perimällä maksupalkkiolla vähennetyt vakuutusmaksut sijoitetaan vakuutuksenottajan kirjallisesti ilmoittaman jakosuhteen mukaan sijoituskohteisiin. Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa ilmoittamalla kirjallisesti muutoksesta vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksut viivyttelemättä, ensimmäisen vakuutusmaksun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät vakuutusmaksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön vakuutusmaksujen tilille. Vakuutusmaksun sijoittamisessa käytetään merkintähintaa, jos sijoituskohteelle on vahvistettu erikseen merkintä- ja lunastushinta.

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksun sijoittamista sijoituskohteeseen ei voida toteuttaa viimeistään edellä mainittuna päivänä vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö voi sijoittaa vakuutusmaksun vakuutuksenottajan ilmoittamaan muuhun sijoituskohteeseen, sijoittaa vakuutusmaksun valitsemaansa lyhyisiin korkosijoituksiin varansa sijoitettavaan sijoitusrahastoon tai muuhun vastaavaan sijoituskohteeseen, sijoittaa vakuutusmaksun vuosituottoiseen säästön osaan tai jättää vakuutusmaksun korottomalle tilille.

Esteestä ja suoritetusta sijoituksesta ilmoitetaan ensitilassa vakuutuksenottajalle.

## 3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ

### 3.1. VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

#### 3.1.1. Yleistä

Vakuutussäästö muodostuu sijoitussidonnaisesta säästön osasta, vuosituottoisesta säästön osasta tai näiden yhdistelmästä. Vakuutussäästöä kartuttavat vakuutukseen maksettavat vakuutusmaksut, vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuva tai korkona maksettava tuotosta ja kuolevuushyvitys. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu.

Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies ei vastaa sijoitussidonnaisesta säästön osaan sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästön tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisesta säästön osaan ohjatuille varoille ei kerry tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voidaan kokonaan menettää.

Sijoitussidonnaisessa vaihtoehdossa ei ole pääomaturvaa ellei sitä ole erikseen sijoituskohteen esittelyssä mainittu.

Vakuutussäästö lasketaan sijoituskohteen osuuksien tai sijoituskohdetta vastaavien yksiköiden lukumäärän ja niillä olevan arvon perusteella. Laskennassa käytetään kohdissa 3.1.2 - 3.1.3 kuvatulla tavalla osuutta tai yksikköä, jotka liittyvät vakuutukseen laskennallisesti eikä vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ole niihin omistus- tai muuta oikeutta.

Sijoitusrahastolle käytettävä osuus on valitun sijoitusrahaston osuus. Osuuden arvon määrää sijoitusrahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö.

Rahastotyyppiselle sijoituskohteelle käytettävä osuus on valitun rahastotyyppisen sijoituskohteen osuus. Osuuden arvon määrää sijoituskohteen varainhoitaja tai varainhoitoyhteisö.

#### 3.1.2. Sijoitussidonnainen säästön osa, osuuksien lukumäärä ja arvo

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia tai yksiköitä lisäävät sijoituskohteeseen sijoitetut vakuutusmaksut, kuolevuudesta johtuva hyvitys ja mahdollisesti myönnettävät bonukset.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksia tai yksiköitä vähentävät kuolemanvaraturvan vakuutusmaksut, vakuutusyhtiön perimät hoito- ja ylläpitomaksut, takaisinostosta perittävät maksut, muut maksut ja nostot vakuutussäästöstä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuudet muuttuvat siirrettäessä vakuutussäästöä sijoituskohteesta toiseen sijoituskohteeseen.

Rahastoyhtiön perimät palkkiot määräytyvät rahastoyhtiön hinnaston mukaan. Rahastoyhtiön perimät palkkiot otetaan huomioon rahasto-osuuden arvossa kunakin päivänä.

Varainhoitopalvelun palkkiot määräytyvät varainhoitoesitteen mukaan. Varainhoitopalvelun hoitopalkkiot otetaan huomioon varainhoitopalvelut -sijoituskohteen osuuden arvossa kunakin päivänä.

Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen mahdolliset merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoituskohteen osuuksien lukumäärää.

Vakuutusyhtiö ei vastaa rahastoyhtiön tai varainhoitopalvelun perimien palkkioiden kehityksestä.

#### 3.1.3. Vuosituottoinen säästön osa

Vuosituottoisen säästön osaa lisäävät sijoituskohteeseen sijoitetut vakuutusmaksut, kuolevuudesta johtuva hyvitys ja vuosittain maksettava vuosikorko. Vuosituottoiselle säästön osalle voidaan maksaa vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain päättämä lisäkorko.

Vuosituottoisen säästön osaa vähentävät kuolemanvaraturvan vakuutusmaksut, vakuutusyhtiön perimät hoito- ja ylläpitomaksut, takaisinostosta perittävät maksut, muut maksut ja nostot vakuutussäästöstä.

Vuosituottoisen säästön osa muuttuu siirrettäessä vakuutussäästöä sijoituskohteesta toiseen sijoituskohteeseen.

Vuosituottoisen säästön osan laskentatapa on määritelty laskuperusteissa.

#### 3.1.4. Vakuutussäästön arvo etuuksia maksettaessa

Kuolintapaussumma lasketaan vakuutussäästöstä ja määräytyy kuolinpäivän ja kuoleman tietoon tulepäivän mukaan.

Vakuutuksen takaisinostossa maksetaan takaisinostoarvo, joka on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla.

Vakuutuksen päättyessä takaisinostoon vuosituottoiselle säästön osalle hyvitetään vuosikorko ja lisäkorko takaisinostoilmoituksen saapumispäivään saakka.

Eläke-erän maksamiseen tarvittava määrä voidaan vähentää vakuutussäästöstä maksupäivää edeltävän kuukauden kuluksa. Vähennettävä määrä jakaantuu sijoituskohteiden säästönjakautumien mukaan.

## 3.2. VAKUUTUSSÄÄSTÖJEN UUELLEEN SIOJITUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus uudelleensijoittaa sijoituskohdeossa oleva vakuutussäästö tai sen osa toiseen sijoituskohteeseen.

Uudelleensijoitus toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä kun ilmoitus on saapunut kirjallisesti vakuutusyhtiön pääkonttorille. Jos uudelleensijoitus yhtä sijoituskohdetta kohti on yli kolmesataatuhatta euroa tai sijoitusrahaston säännöissä on varattu osuuksien lunastamiselle edellä mainittua pidempi aika, toteutetaan uudelleensijoitus viimeistään kuukauden kuluksa ilmoituksen saapumisesta. Toteutetusta uudelleensijoituksesta ilmoitetaan vakuutuksenottajalle.

## 4. VAKUUTUSKORVAUKSET

### 4.1. ELÄKE JA ELÄKEAIKA

Eläkettä maksetaan sovittuna eläkeaikana vakuutetulle. Eläkettä voidaan alkaa maksaa aikaisintaan vakuutetun saavutettua syntymävuotensa ja sopimuksen tekoajan perusteella määrättyvän eläkeiän. Eläke maksetaan toistuvina erinä kuukausittain vähintään 10 vuoden aikana.

Eläke päättyy kun vakuutussäästö loppuu tai vakuutettu kuolee.

Eläkkeen maksamista ei voi keskeyttää. Vakuutusyhtiö voi määrältään vähäisen eläkkeen maksaa puolivuositain.

Ennen eläkkeen alkamista vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisella vakuutusyhtiölle tehtävällä ilmoituksella muuttaa eläkeaikaa. Eläkeajan tulee olla kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön ja viranomaisohjeiden ja vakuutusehtojen mukainen.

Yksityishenkilön ottaman eläkevakuutuksen eläkettä voidaan edellä mainitun estämättä varhentaa, jos vakuutuksen takaisinostolle on laissa ja vakuutusehdoissa todettu takaisinostopuuste.

### 4.2. OIKEUS ELÄKKEESEEN YRITYKSEN OLLESSA VAKUUTUKSENOTTAJANA

Vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, ellei vakuutuksenottaja ole vakuutusta haettaessa muuta määrännyt.

Jos vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, vakuutettu on oikeutettu tekemään sijoitusuunnitelman muutoksia ja vakuutussäästön uudelleensijoitustoimeksiantoja sekä muuttamaan kuolemanvaraturvan edunsaajaa.

Vakuutusyhtiö voi lähettää vakuutusta koskevat tiedot ja asiakirjat suoraan vakuutetulle, jos vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen ja vakuutetun työsuhte on päättynyt.

### 4.3. VAKUUTUSSÄÄSTÖN TAKAISINOSTAMINEN

#### 4.3.1. Yksityinen henkilö vakuutuksenottajana

Vakuutuksenottaja voi nostaa vakuutussäästön takaisinostona, jos

- vakuutettu on eronnut aviopuolisostaan,
- vakuutetun aviopuoliso on kuollut,
- vakuutettu on ollut yhtäjaksoisesti työttömänä työnhakijana vähintään vuoden,
- vakuutetulle on myönnetty eläkelainsäädännön mukainen eläke pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän osatyökyvyttömyyden perusteella tai
- vakuutuksenottaja ei hyväksy vakuutuksen laskuperusteisiin tulevaa maksunkorotusta tai etuja rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

Takaisinostoa on haettava vakuutusyhtiölle toimitettavalla kirjallisella hakemuksella vuoden kuluessa puolison kuolemasta ja muissa tapauksissa kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun oikeus vakuutussäästön nostamiseen syntyi.

Vakuutuksenottajalla on oikeus takaisinostoon myös, jos vakuutuksenottaja ei hyväksy laskuperustemuutoksista aiheutuvaa oleellista maksunkorotusta tai etuja oleellisesti rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

Vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan aina vakuutetun ja sellaisen edunsaajan suostumus, jolle on annettu sitoumus edunsaajamääräyksen voimassapitämisestä. .

#### 4.3.2. Yritys vakuutuksenottajana

Vakuutuksenottajana oleva yritys voi nostaa vakuutussäästön takaisinostona, jos

- työsuhteessa olevan vakuutetun työsuhte on päättynyt muusta syystä kuin vakuutetun työkyvyttömyyden johdosta tai tuotannollisista tai taloudellisista syistä tai
- vakuutetulle järjestetään vastaavat eläke-edut lakisääteistä eläkejärjestelmästä.

Vakuutuksenottajalla on oikeus takaisinostoon myös, jos vakuutuksenottaja ei hyväksy laskuperustemuutoksista aiheutuvaa oleellista maksunkorotusta tai etuja oleellisesti rajoittavaa sopimusehtojen muutosta.

Jos vakuutetulla on kohdassa 4.1.1. todetulla tavalla oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan vakuutetun suostumus.

Vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan aina sellaisen edunsaajan suostumus, jolle on annettu sitoumus edunsaajamääräyksen voimassapitämisestä.

### 4.4. KUOLEMANVARATURVA JA KUOLINTAPAUSSUMMA

Vakuutukseen sisältyy kuolemanvaraturva, jonka perusteella vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman edunsaajalle maksetaan kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee kuolemanvaraturvan voimassaoloaikana. Kuolemanvaraturva on säästöaikana ja eläkeaikana 100 prosenttia vakuutussäästöstä.

Vakuutuksenottaja voi antaa edunsaajalle kirjallisen sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassapitämisestä (peruuttamaton edunsaajamääräys). Peruuttamatonta edunsaajamääräystä voi muuttaa ainoastaan edunsaajan suostumuksella.

### 4.5. KORVAUSTEN HAKEMINEN

Vakuutusyhtiö voi ilmoittaa vakuutuksenottajalle, vakuutetulle tai edunsaajalle eläkkeen alkamisesta tai vakuutuksen päättymisestä.

Eläkkeen maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava eläkehakemus ja eläkkeen maksamiseksi tarpeelliset muut selvitykset. Eläkkeen alkaminen siirtyy vuoden eteenpäin, jos eläkehakemusta ei toimiteta kuukauden kuluessa eläkeajan alkamisesta.

Kuolintapaussumman maksamiseksi vakuutusyhtiölle on toimitettava vakuutetun kuolintodistus, virallinen selvitys vakuutetusta ja edunsaajista sekä muut kuolintapaussumman maksamiseksi tarpeelliset selvitykset.

Korvauksen hakija vastaa aiheutuvista kustannuksista.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja

viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta.

#### 4.6. VAKUUTUSKORVAUSTEN MAKSAMINEN

Vakuutusyhtiö maksaa kuolintapaussumman tai takaisinoston viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun korvauksia on haettu ja vakuutusyhtiö on saanut tarvittavat selvitykset.

Viivästyneelle suoritukselle maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

## 5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä peritään kuukausittain laskuperusteen ja hinnaston mukaiset hoitomaksut. Vakuutusyhtiö voi muuttaa hinnastoa ilmoittamalla muutoksesta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa tai vakuutussäästön uudelleen sijoittaa maksutta kuusi kertaa kalenterivuoden aikana. Seitsemänneistä muutoksesta lähtien peritään hinnaston mukainen maksu. Verkkopankissa tehtävät muutokset ovat maksuttomia.

Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain maksutta tiliotteen. Ylimääräisistä selvityksistä peritään hinnaston mukainen maksu.

Vakuutussäästön takaisinoston yhteydessä peritään vakuutussäästöstä hinnastossa määrätyt maksut.

Yksityisen vakuutuksenottajan irtisanoessa sopimuksen tarkoituksenaan tuloverolain 34 b-pykälässä säädetyllä tavalla siirtää säästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle peritään takaisinostolle hinnastossa määrätyt maksut.

Eläkkeen maksamisesta peritään hinnaston mukainen hoitomaksu.

Muista toimenpiteistä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutus sopimusta eikä vakuutusyhtiö vastaa niiden muuttumattomuudesta. Ne on ilmoitettu avaintietoesitteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen johdosta Suomessa tai ulkomailla voimassaolevat säädökset muuttuvat siten, että vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettaviksi, on vakuutusyhtiöllä oikeus lisätä tällainen maksu hinnastoon ja tehdä maksua vastaava veloitus vakuutussäästöstä.

Vakuutusyhtiö voi korottaa hinnastossa mainittuja euromääräisiä maksuja tai rajoja vuosittain elinkustannusindeksin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

## 6. MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleen käsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiöme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1001.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

**Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI**  
**puh. (09) 685 0120**  
**www.fine.fi**

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

**Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI**  
**puh. 029 566 5200 (vaihde)**  
**www.kuluttajariita.fi**

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Espoon käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

## 7. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ

Sp-Henkivakuutus Oy on suomalainen henkivakuutusyhtiö, joka on saanut toimilupansa Suomessa. Sp-Henkivakuutus Oy soveltaa toimintaansa Suomen voimassa olevaa lakia. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi.

**Sp-Henkivakuutus Oy**

<b>Y-tunnus:</b>	<b>2082534-1</b>
<b>Käyntiosoite ja kotipaikka:</b>	<b>Hevosenkentä 3,</b>
<b>Puhelin:</b>	<b>02600 Espoo</b>
	<b>010 572 1001</b>



Säästöpankki