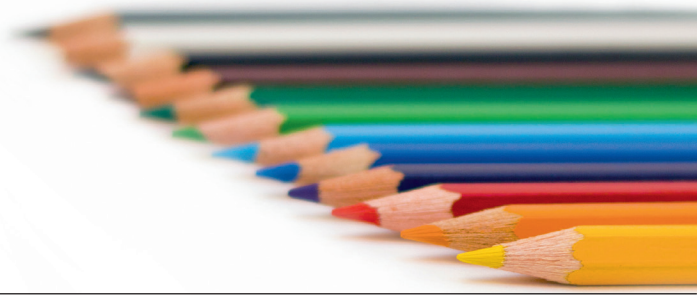


Yrityksen vapaaehtoiset  
henki- ja työkyvyttömyys-  
vakuutukset

# Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset – välineitä henkilöstöpolitiikkaan

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat osa nykyaikaista henkilöstöpolitiikkaa, joka sopii yrittäjän itsensä, tietyn avainhenkilön, määritellyn henkilöstöryhmän tai koko henkilöstön vakuuttamiseen. Vakuutukset täydentävät lakisääteistä turvaa ja auttavat vakuutettua, vakuutetun omaisia sekä yritystä selviytymään elämän kriisitilanteissa.



## Etuja yritykselle

### Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

- sitouttaa kustannustehokkaasti avainhenkilöitä
- lisää yrityksen kykyä kilpailla ammattitaitoisesta henkilöstöstä
- parantaa yrityskuvaa
- pienentää henkilöstöön liittyviä taloudellisia riskejä
- turvaa yritystoiminnan jatkuvuutta muutostilanteissa
- toimii yrityslainojen lisävakutena
- on verotuksellisesti edullinen ratkaisu, sillä maksut ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia kuluja yrityksen verotuksessa
- yritys päättää vakuutusturvan ja vakuutettavien määrän tarpeidensa mukaan.

## Miten turvata perheen elintaso, jos sattuu jotain yllättävää?

Riittävän henkivakuutuksen avulla mahdollistetaan vakuutetun läheisten elintason säilyminen vakuutetun kuolemaa edeltäneellä tasolla. Omaisuuden vakuuttamisesta muistetaan huolehtia, mutta monikaan ei ole vakuuttanut itseään riittävästi. Nyrkkisääntö on, että henkivakuutusturvan tulisi kattaa vastuulla olevien velkojen lisäksi kahden vuoden nettoansiot.

Yrittäjän tai työntekijän pysyvistä työkyvyttömyydestä aiheutuu myös taloudellisia kustannuksia. On hyvä muistaa myös se, että työsuhteeseen liittyvä työtapaturmavakuutus ei kata sairaudesta johtuvaa työkyvyttömyyttä. Lisäksi yrittäjä jää usein lakisääteisen turvan ulkopuolelle kokonaan. Yrittäjän tai työntekijän työpanos on usein niin tärkeä, että lyhytkin poissaolo aiheuttaa yritykselle merkittäviä kustannuksia.



## Etuja yrittäjälle tai yrityksen työntekijälle ja hänen läheisilleen

### Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

- täydentää työntekijän lakisääteisten vakuutusten antamaa perusturvaa
- parantaa yrittäjän lakisääteistä turvaa
- antaa vakuutetulle tai hänen lähiomaisilleen turvaa kuoleman tai työkyvyttömyyden varalta
- turvaa yhdessä muiden vakuutusten kanssa perheen elintason säilymisen
- turvaa yrittäjän henkilökohtaista omaisuutta, jos omaisuus on yrityslainojen vakuutena
- vähentää vakuutetun itsensä ottaman vakuutusturvan tarvetta.

## Miten turvata yritystoiminnan jatkuvuus kriisitilanteessa?

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksilla yritys varautuu avainhenkilöiden työpanoksen menetyksestä aiheutuviin taloudellisiin menetyksiin. Vakuutusten avulla hallitaan henkilöstöön liittyviä taloudellisia riskejä. Unohtaa ei myöskään voi yrittäjän pääomariskejä ja henkilökohtaisen omaisuuden säilymistä, jos se on yrityslainojen vakuutena.

## Miten sitouttaa arvokkaat avainhenkilöt ja pitää yllä positiivista yrityskuvaa?

Osaava ja ammattitaitoinen henkilöstö on yksi yrityksen tärkeimmistä pääomista. Siksi siitä kannattaa pitää huolta ja luoda samalla välittävän ja huolehtivan yrityksen imagoa. Palkka ei ole ainoa motivoituneita ja yritysten on etsittävä uusia keinoja palkita ja sitouttaa henkilöstöään. Henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat kustannustehokas ratkaisu, joka myös lisää yrityksen mahdollisuutta kilpailla ammattitaitoisista työntekijöistä.

# Avaintiedot

---

## Vapaaehtoiset henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset

Yrityksen yksilölliset henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset sopivat yrittäjän tai yrityksen yksittäisen avainhenkilön henkilöriskien vakuuttamiseen. Yksilöllisten vakuutusten vakuutusturva räätälöidään jokaiselle vakuutetulle yksilöllisesti.

Henkivakuutus voidaan ottaa myös ryhmävakuutuksena, jolloin vakuutusturvan piiriin voidaan liittää koko henkilöstö tai tietty henkilöstöryhmä. Tällöin vakuutettuja tulee olla vähintään viisi.

Ryhmähenkivakuutukset sopivat yrityksille, jotka haluavat antaa lisäturvaa koko henkilöstölle tai määritellylle henkilöstöryhmälle kuolemasta aiheutuvien taloudellisten riskien varalta.

### Ketkä ovat vakuutus sopimuksen osapuolet?

Yrityksen henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat sopimuksia, joissa sopimus kumppaneina ovat vakuutusyhtiö ja vakuutusta hakeva yritys. Henkivakuutukset myöntää OP-Henkivakuutus Oy ja työkyvyttömyysvakuutukset OP Vakuutus Oy.

Vakuutus sopimuksessa vakuutuksenottaja on yritys tai yhteisö, joka on tehnyt sopimuksen OP-Henkivakuutuksen ja/tai OP Vakuutuksen kanssa. Vakuutuksenottajalla on määräysvalta vakuutukseen ja siihen tehtäviin muutoksiin vakuutusajana. OP-Henkivakuutus ja OP Vakuutus tekevät vakuutus sopimuksia suomalaisten yritysten kanssa.

Vakuutus sopimuksessa sovitaan vakuutetusta ja edunsaajasta. Vakuutettu on yrityksen palveluksessa oleva henkilö tai yrittäjä. Korvausten edunsaajana on yleensä vakuutettu tai hänen lähiomaisensa. Vakuutuksenottaja määrää vakuutuskorvausten edunsaajan, mutta tämä oikeus voidaan antaa myös vakuutetulle. Kuolintapaus korvauksen edunsaajaksi merkitään yleensä vakuutetun toivomia henkilöitä hänen lähipiiristään, mutta joissain tapauksissa edunsaajaksi halutaan merkitä yritys. Työkyvyttömyys korvausten edunsaajaksi yritys merkitään harvoin.

### Kuinka vakuutusturva tulee voimaan?

Ryhmähenkivakuutus alkaa sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutusyhtiölle on jätetty kirjallinen vakuutushakemus. Vakuutuksen voimaantulo edellyttää, että vakuutusyhtiö hyväksyy hakemuksen. Yksittäisen vakuutetun

vakuutusturvan voimaantulo edellyttää vakuutetun terveydentilätietojen antamista ja vakuutusturvan myöntämistä niiden perusteella. Mikäli vakuutuksenottaja myöhemmin ilmoittaa vakuutusyhtiölle uuden henkilön liittämistä myönnettyyn vakuutukseen, turva uuden vakuutetun osalta tulee voimaan ilmoituskaukautta seuraavan kuukauden alusta edellyttäen, että vakuutusturva voidaan hänelle myöntää.

Yksilöllisen vakuutuksen vakuutusturva alkaa, kun vakuutusyhtiölle on jätetty tai lähetetty kirjallinen vakuutushakemus, jonka vakuutusyhtiö hyväksyy. Vakuutusturvan voimaantulo edellyttää vakuutetun terveydentilätietojen antamista ja vakuutusturvan myöntämistä niiden perusteella.

### Vakuutetun terveydentila voi vaikuttaa vakuutuksen myöntämiseen tai vakuutus sopimuksen sisältöön

Sekä ryhmähenkivakuutuksissa että yksilöllisissä henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutetun tulee täyttää ja allekirjoittaa terveys selvitys.

Vakuutettukohtaisia terveys selvityksiä ei kuitenkaan tarvita ryhmähenkivakuutuksessa, jos haettava vakuutus summa on enintään 100 000 euroa. Tällöin vakuutetut voidaan liittää vakuutukseen vakuutuksenottajan allekirjoittamalla työkykyisyys ilmoituksella. Työkykyisyydellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ole vakuutusta haettaessa sairaus lomalla, työkyvyttömyyseläkkeellä, yksilöllisellä varhaiseläkkeellä, kuntoutus rahalla tai -tuella.

Yksilöllisessä vakuutuksessa vakuutetun terveydentilan vuoksi vakuutus voidaan joissakin tilanteissa myöntää korotetulla maksulla tai hylätä kokonaan. Työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutukseen voidaan lisäksi asettaa rajoitusehto. Tällöin rajoitusehdoissa mainitut tapahtumat on rajattu vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle. Rajoitusehto voi olla joko määräaikainen tai pysyvä.

Ryhmähenkivakuutuksessa vakuutetun terveydentila (esim. vakava sairaus) voi estää vakuutetun liittämisen vakuutus sopimukseen.

Jos vakuutushakemuksessa annetut tiedot ovat virheelliset tai puutteelliset, voi vakuutusyhtiö muuttaa jälkikäteen sopimusehtoja tai irtisanoa sopimuksen. Sopimusehdon muuttaminen voi olla esimerkiksi rajoitusehdon lisääminen vakuutukseen, jos terveys selvitys on virheellinen ja tämä tulee ilmi myöhemmin.

## Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusmaksun maksaminen

Henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten vakuutuskausi on yksi vuosi. Kauden päätyttyä vakuutus jatkuu vuoden kerrallaan, ellei vakuutusta vakuutusehtojen mukaisesti irtisanota. Vakuutetun vakuutusturva päättyy, kun vakuutussopimus lakkaa irtisanomisen takia. Yksittäisen vakuutetun vakuutusturva päättyy myös silloin, kun hän täyttää määräiän tai vakuutussopimuksessa sovittu korvausten enimmäismäärä on maksettu tai vakuutettu kuolee. Eri vakuutuslajeilla voi olla erilaiset päättymisiät.

Lisäksi ryhmähenkivakuutuksessa vakuutetun vakuutusturva päättyy sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutuksenottaja on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että vakuutettu ei enää kuulu sopimuksen alaiseen henkilöryhmään.

Ryhmähenkivakuutuksen maksu veloitetaan vakuutuskauden alkaessa yhdessä erässä. Jos vakuutettujen ryhmässä tapahtuu muutoksia vakuutuskauden aikana, muutokset huomioidaan vakuutusmaksussa siten, että maksu korjataan oikeaksi vakuutuskauden lopussa.

Yksilöllisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen vakuutusmaksu veloitetaan vakuutussopimusta tehtäessä sovitulla tavalla joko yhdessä tai useammassa erässä. Useassa erässä maksettaessa vakuutusmaksuun tulee prosentuaalinen korotus.

Yrityksen henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset ovat voimassa työ- ja vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

## Vakuutuksen hinnoittelutekijät

Yksilöllisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen ja ryhmähenki- vakuutuksen vakuutusmaksu määräytyy valitun vakuutusturvan, vakuutetun (ryhmävakuutuksessa vakuutettujen) iän, syntymävuoden, sukupuolen sekä korvausmäärän perusteella vakuutuksessa noudatettavien laskuperusteiden mukaisesti. Ryhmähenkivakuutuksessa vakuutusmaksuun vaikuttaa myös ryhmän henkilömäärä. Vakuutusturvaa ja vakuutusmaksua voidaan korottaa vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Alla olevassa taulukossa on eriteltynä vakuutuksen hintaan vaikuttavia tekijöitä, jotka vaikuttavat sekä vakuutusta ostettaessa että vakuutuksen voimassa ollessa.



## Hinnoittelutekijät

### Henkivakuutus

- vakuutetun ikä
- vakuutetun syntymävuosi
- vakuutetun sukupuoli
- valittu korvausmäärä
- yksilöllinen vai ryhmähenkivakuutus
- yksilöturva vai pariturva
- kiinteä vai aleneva korvausmäärä

### Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta, kertakorvaus

- vakuutetun ikä
- vakuutetun sukupuoli
- valittu korvausmäärä

### Työkyvyttömyysvakuutus, päiväkorvaus

- vakuutetun ikä
- vakuutetun sukupuoli
- valittu korvausmäärä
- valittu omavastuu



## Vakuutusmaksut ja vakuutuskorvaukset verotuksessa

### Vakuutusmaksun vähennyskelpoisuus verotuksessa

Yrityksen ottamien henki- ja työkyvyttömyysvakuutusten vakuutusmaksut ovat yleensä yritykselle vähennyskelpoisia menoja.

Jos kuitenkin henkivakuutuksen edunsaajana on yritys, maksut ovat ainoastaan osakeyhtiömuotoiselle yritykselle verovähennyskelpoisia menoja, edellyttäen lisäksi, että vakuutetun työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys. Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuutta rajoittaa lisäksi vaatimus siitä, että vakuutusturvan on tasoltaan vastattava vakuutetun henkilön työpanoksen arvoa työnantajalle. Jotta kysymyksessä olisi yrityksen tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuva meno, vakuutuksen tulee turvata yrityksen tulonhankkimistoimintaa eikä vakuutusmäärä saa ylittää kuolemantapauksen todennäköisesti aiheuttamaa yrityksen tulojen alenemista.

Yksityinen elinkeinoharjoittaja ei voi vähentää ammatti- tai elinkeinotoimintansa kuluna vapaaehtoisen henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen maksuja silloin, kun hän itse tai hänen puolisonsa on vakuutettuina. Sen sijaan yksityisen elinkeinoharjoittajan vakuuttaessa muita työntekijöitään, voi työntekijöiden henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksen maksut yleensä vähentää liiketoiminnan kuluna.

### Vakuutusmaksut työntekijän verotuksessa

Työnantajan ottamaansa vakuutukseen maksamia vakuutusmaksuja ei yleensä tarvitse lukea vakuutetun työntekijän ennakonpidätyksen alaiseksi palkaksi, vaan ne ovat työntekijälle lähtökohtaisesti verovapaa etu. Tämä edellyttää mm. vakuutusturvan tason kohtuullisuutta ja sitä, että vakuutuksesta saatua etua ei ole saatu veronalaisen edun sijaan.

Verovapauden ehdottomana edellytyksenä ei pääsääntöisesti ole, että vakuutus koskee samantasoisena koko henkilökuntaa. Se, että vakuutus koskee koko henkilökuntaa, on kuitenkin yksi vahva perustelu sille, että vakuutus voidaan katsoa verovapaaksi henkilökuntaeduksi, samoin kuin keskeinen osoitus siitä, että vakuutuksella ei ole korvattu palkanmaksua.

Henkivakuutuksen maksu on KHO:n ratkaisun (KHO:1994-B-550) perusteella verotuskäytännössä vakiintuneesti katsottu vakuutetun työntekijän verovapaaksi eduksi. Maksu voi olla verovapaa myös silloin, kun vakuutus on otettu vain osalle kyseisen työnantajan palveluksessa olevasta henkilökunnasta.

Työkyvyttömyysvakuutuksen osalta vakuutusturvan tason kohtuullisuutta arvioidaan mm. suhteessa vakuutetun työntekijän tavanomaiseen ansiotasoon. Vähimmäisvaatimuksena on, että vakuutukseen perustuvat työansioiden korvaukset eivät voi ylittää saajan normaalia tulotasoa vakuutuksen ottaneen työnantajan palveluksessa. Päivärahojen tai muiden toistuvien suoritusten vuotuista määrää verrataan vakuutetun vuotuisen ansiotasoon. Kertakorvauksen kohtuullisena pidettävä määrä voi sen sijaan ylittää yhden vuoden tulon määrän, sillä kertakorvauksen euromäärä määritetään vakuutetun ansiotason ja jäljellä olevien työvuosien perusteella, eli kertakorvaus voi sisältää korvauksen usean vuoden tulojen menetyksestä.

Vakuutusmaksuja ei tarvitse lukea vakuutetun työntekijän palkaksi, jos edunsaajana on yritys.

### Yrityksen omistajien vakuutusten verotus

Yrityksen omistajalle otettu vakuutus voi olla saajalleen verovapaa etu vastaavin perustein kuin palkansaajalle otettu samanlainen vakuutus. Yrityksessä tosiasiallisesti työskentelevän omistajan, yhtiömiehen tai hänen läheisensä henki- ja työkyvyttömyysvakuutusturvan on oltava kohtuullinen suhteessa hänen työpanokseensa, jotta vakuutusmaksu olisi yritykselle vähennyskelpoinen meno.

Omistajia tai heidän läheisiään ei tule myöskään suosia verrattuna muihin työntekijöihin. Palkkauksen ja etujen tulee perustua työn tekemiseen elinkeinotoiminnassa, ei omistajuuteen. Ainakin kaikille yrityksessä omistajan tai hänen läheisensä kanssa vastaavaa työtä tekeville, vastaavassa asemassa oleville tai vastaavaa palkkaa saaville työntekijöille tulisi antaa vastaava etu, jotta etu voisi olla verovapaa.

Jos vakuutus otetaan omistajan perheenjäsenelle, joka ei työskentele yrityksessä, kyseessä on aina omistajan saama veronalainen etu.

Tilanteessa, jossa vakuutus ei ole verovapaa etu, vakuutusmaksun määrä on veronalaista palkkatuloa. Jos omistajalle tai hänen perheenjäsenelleen otetun vakuutuksen maksua ei ole käsitelty tällaisessa tilanteessa palkkana, maksun määrä voidaan katsoa vähennyskeltottomaksi peitellyksi osingonjaoksi tai vähennyskeltottomaksi voitonjaoksi.

### Vakuutuskorvausten verotus

Kuolintapauskorvaukset ovat edunsaajina oleville vakuutetun lähiomaisille perintöverotettavaa omaisuutta.

Muille kuin vakuutetun lähiomaisille vakuutuksen edunsaajana maksettu kuolintapauskorvaus on koko määrältään veronalaista pääomatuloa.

Verotuksessa lähiomaisia ovat puoliso, suoraan ylenevässä tai alenevässä polvessa oleva perillinen, ottolapsi tai tämän rintaperillinen, kasvattilapsi tai puolison lapsi. Avopuoliso rinnastetaan aviopuolisoon, mikäli puoliset asuvat yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aiemmin olleet avioliitossa keskenään. Myös rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan kuolintapauskorvausten verotuksessa aviopuolisoihin.

Kertakorvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä on vakuutetulle verovapaata tuloa. Työkyvyttömyyden johdosta maksettava päiväkorvaus on vakuutetulle veronalaista ansiotuloa.

Yritykselle maksettavat korvaukset ovat veronalaista elinkeinotuloa.

Verotustiedot perustuvat tämän tuoteselosteen painohetkellä voimassa olevaan verolainsäädäntöön. Verolainsäädäntö voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana.

# Henkivakuutus

Avainhenkilön menetys vaikuttaa usein välittömästi yrityksen tulokseen, koska avainhenkilön työpanos on yrityksen toiminnan kannalta merkittävää ja uudelleenjärjestelyt ottavat oman aikansa. Lähiomaisille menetys on raskas ja aiheuttaa surun lisäksi mahdollisesti taloudellisia huolia. Henkivakuutus antaa kuolemantapauksessa taloudellista turvaa lähiomaisille, yritykselle ja yhteistyökumppaneille.

Henkivakuutus voidaan ottaa ryhmävakuutuksena tai yksilöllisenä vakuutuksena. Vakuutuksesta maksetaan ennalta sovittu kuolin-

tapauskorvaus edunsaajalle, mikäli vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa.

Kuolintapauskorvausta ei makseta, mikäli vakuutetun kuoleman syynä on ollut itsemurha vuoden kuluessa vakuutuksen alkamisesta, vakuutetun osallistuminen ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillinen vaikutus.

Tutustu henkivakuutuksen vakuutusehtoihin huolellisesti.

## Ryhmähenkivakuutus

Ryhmähenkivakuutukseen voidaan liittää 18–68 -vuotias henkilö. Vakuutettavia henkilöitä täytyy olla vähintään viisi. Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta sitä seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 70 vuotta.

Mikäli ryhmähenkivakuutuksen haettava vakuutussumma on enintään 100 000 euroa, vakuutetut voidaan liittää vakuutukseen vakuutuksenottajan allekirjoittamalla työkykyisyysilmoituksella. Työkykyisyydellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ole vakuutusta haettaessa sairauslomalla, työkyvyttömyyseläkkeellä, yksilöllisellä varhaiseläkkeellä, kuntoutusrahalta tai -tuella.

### Esimerkki ryhmähenkivakuutuksesta:

Kirjapaino on vakuuttanut työntekijänsä ryhmähenkivakuutuksella. Kirjapainossa työskentelee 5 naista, joista kaksi on iältään 30–34 vuotta ja kolme iältään 40–44 vuotta sekä 5 miestä, joista kaksi on iältään 25–29 vuotta ja kolme iältään 35–39 vuotta. Vakuutetuille työntekijöille on valittu 50 000 euron kuolintapauskorvaus henkilöä kohden. Vakuutus maksaa kirjapainolle yhteensä noin 800 euroa vuodessa eli alle 7 euroa henkilöä kohden kuukaudessa. Vakuutusmaksua ei katsota työntekijöiden palkaksi eikä siitä makseta palkan sivukulua. Vakuutusmaksu on yritykselle kokonaisuudessaan vähennyskelpoinen.

## Yksilöllinen henkivakuutus

Yrittäjä voi olla henkilökohtaisena takaajana yrityksen lainoissa. Usein yrityksen velkojen vakuutena on yrittäjän asunto tai muu arvokohde. Kuolintapauskorvalla voidaan varmistaa, etteivät lähiomaiset menetä omaisuuttaan äkillisen kuoleman johdosta.

Yksilöllisen vakuutuksen voi ottaa myös pariturvana, esimerkiksi yrityksessä työskenteleville yrittäjäpuolisoille. Pariturvan perusteella maksetaan yksi kuolintapauskorvaus ensimmäisen kuolemantapauksen johdosta, jonka jälkeen vakuutus päättyy. Jos molemmat vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, maksetaan molempien vakuutettujen edunsaajille puolet korvausmäärästä.

Yksilöllinen henkivakuutus voidaan myöntää 18–68 -vuotiaalle henkilölle ja se päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana

vakuutettu tai pariturvassa vanhempi vakuutettu täyttää 70 vuotta.

### Esimerkki yksilöllisestä henkivakuutuksesta:

38-vuotiaalla naisyrittäjällä on mies ja kaksi lasta. Hänellä on yrittäjätoimintaan liittyvää velkaa 15 000 euroa ja tämän lisäksi 15 000 euroa asuntolainaa. Yrittäjälle tehdään kaksi kertaa lainapääoman suuruinen henkivakuutus kattamaan perheen tulojen menetystä. 60 000 euron suuruinen henkivakuutus maksaa vuodessa alle 120 euroa eli alle 10 euroa kuukaudessa.

## Alenevasummainen henkivakuutus

Yrityksen yksilöllisen henkivakuutuksen voi ottaa myös alenevasummaisena yhden hengen kuolintapauskorvalla, jossa vakuutus alenee portaittain viiden vuoden välein siitä vakuutuskaudesta alkaen, jonka aikana vakuutettu täyttää 46 vuotta. Vakuutus alenee aina 20% alkuperäisestä korvausmäärästä.

Alenevasummainen henkivakuutus käy tilanteeseen, jossa vakuutusturvan määrää halutaan alentaa, esimerkiksi vastuulla olevia velkoja mukailleen.

### Esimerkki alenevasummaisesta henkivakuutuksesta:

Esimerkkiasiakas on 35-vuotias yrittäjä, joka vakuuttaa itsensä alenevasummaisella henkivakuutuksella. Hänen vakuutusturvansa on vakuutusta ottaessa 100 000 euroa ja se alenee ensimmäisen kerran sen vakuutuskauden alkaessa, jonka aikana hän täyttää 46 vuotta. Vakuutusturva alenee 20 000 euroa.

# Työkyvyttömyysvakuutukset

Työkyvyttömyysvakuutuksilla voidaan täydentää työntekijän tai yrittäjän lakisääteistä turvaa, koska lakisääteinen työkyvyttömyysturva määräytyy työntekijän palkan tai yrittäjän työtulon mukaan. Työkyvyttömyysvakuutuksella voidaan varautua joko pysyvään tai ohimenevään työkyvyttömyyteen. Pysyvän työkyvyttömyyden johdosta maksetaan sovittu kertakorvaus. Ohimenevästä työkyvyttömyydestä maksetaan päivärahaa omavastuajan ylittäviltä työkyvyttömyyspäiviltä.

Vakuutettu katsotaan työkyvyttömäksi, jos hän ei kykene entiseen työhönsä eikä työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Työkyvyttömyysvakuutuksissa vakuutettua ei

kuitenkaan katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hän on oikeutettu alentuneen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen.

Korvausta ei myöskään makseta, jos työkyvyttömyyden syynä on ollut esimerkiksi alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai huumausaineen käyttö tai vakuutetun osallistuminen urheiluliiton tai -seuran järjestämään kilpaurheiluun tai sen harjoitteluun.

Tarkemmat korvausehdot ja -rajoitukset on lueteltu vakuutusehdoissa. Tutustu niihin huolellisesti.

## Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus voidaan ottaa yksilöllisenä vakuutuksena. Vakuutuksesta maksetaan ennalta sovittu kertakorvaus edunsaajalle, mikäli vakuutettu tulee sairauden tai vamman vuoksi pysyvästi työkyvyttömäksi ja pysyvä työkyvyttömyys on jatkunut vähintään kolme kuukautta vakuutusturvan ollessa edelleen voimassa.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää 18–55-vuotiaalle yrittäjälle tai työntekijälle ja vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy myös aina silloin, kun vakuutetulle on aiheutunut vakuutuksen perusteella korvattava pysyvä työkyvyttömyys.

## Työkyvyttömyysvakuutus

Työkyvyttömyysvakuutus voidaan ottaa yksilöllisenä vakuutuksena. Sen perusteella voidaan maksaa päiväkorvausta sovittun omavastuajan jälkeen. Omavastuujaksi voidaan valita 21, 30, 60 tai 90 päivää. Vakuutuksen perusteella päivärahaa maksetaan yhteensä enintään 365 päivältä.

Työkyvyttömyysvakuutus voidaan myöntää 18–55 -vuotiaalle henkilölle. Työkyvyttömyysvakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy myös silloin, kun päivärahaa on maksettu 365 päivältä.

Esimerkki yksilöllisistä henki- ja työkyvyttömyysvakuutuksista:

46-vuotias miesyrittäjä ottaa sekä henkivakuutuksen että pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen korvausmäärältään 40 000 euron suuruisena. Lisäksi hän ottaa työkyvyttömyysvakuutuksen, jossa on 40 euron päiväkorvaus ja 21 päivän omavastuuaika. Vakuutusmaksut ovat yhteensä alle 830 euroa vuodessa eli noin 69 euroa kuukautta kohden.



## Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan muutoin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys.

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisu- pyyntölomakkeen internetsivulla [op.fi/asiakasasiamies](http://op.fi/asiakasasiamies). Asiakas- asiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies  
Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
faksi 010 253 2626  
[asiakasasiamies@op.fi](mailto:asiakasasiamies@op.fi)

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutusloutakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
puhelin (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi joko Helsingin käräjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa käräjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

## Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten, ja tietosuojalausekkeen ja -selosteen mukaisesti ja hyödynnämme myös automaattista päätöksentekoa. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin johdosta voi tapahtua automaattisesti. Suosittelemme sinua tutustumaan tietosuojalausekkeeseen ja -selosteeseen, jossa kerromme tarkemmin henkilötietojen käsittelystä. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista tai [op.fi](http://op.fi)-palvelusta osoitteesta [op.fi/tietosuoja](http://op.fi/tietosuoja).

### ASIAKASPALVELU

Vakuutus- ja korvausneuvonta  
OP-Henkivakuutus Oy  
PL 308, 00101 Helsinki  
puh. 010 253 6124  
[op.fi](http://op.fi)

Puhelu OP Ryhmän 010-yritysnumeroon maksaa 0,0835 e/puhelu+0,167 e/min, kun soitetaan kotimaan kiinteän verkon lankaliittymästä tai kotimaisesta matkapuhelinliittymästä (hinta sisältää ALV:n).

Tarkemmat tiedot tämän esitteen vakuutuksista ja niiden toimimisesta sopimuksena saat vakuutusehdoista. Tutustu niihin ennen vakuutuksen ottamista.

OP-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteesta [op.fi](http://op.fi). Henkivakuutuksen lisäetujen jakamisesta päätetään vuosittain. Lisäetuja jaetaan kohtuuseriaatteen mukaisesti.

OP-Henkivakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1030059-2  
OP Vakuutus Oy, Gebhardinaukio 1, 00013 OP, Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Yhtiö on merkitty kaupparekisteriin, Y-tunnus 1458359-3

OP voi tallentaa asiakkaan asiointia ja tapahtumia koskevia tietoja sekä nauhoittaa puheluita. Tallenteita ja nauhoitteita voidaan käyttää tietosuojalausekkeessa ja -selosteella kuvattuihin käyttö- tarkoituksiin.

## Vakuutusten myyntipalkkiot

OP-Henkivakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiamiehelle.

OP Vakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

## Tiedot asiamiehestä

OP-Henkivakuutuksen ja OP Vakuutuksen asiamiehenä ja edustajana vakuutukseksi osalta toimii (toiminimi, yhteystiedot ja liikepaikan käyntiosoite):

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutus- edustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta. Vakuutusasiamiesten toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta. Asiamies ei anna henkilökohtaista suositusta vakuutuksesta. Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä sairaudesta tai tapaturmasta johtuvan kuoleman varalle otettuja yritysasiakkaiden riskihenkivakuutuksia ja OP Vakuutus Oy:n myöntämiä sairauden tai tapaturman varalle otettuja yritysasiakkaiden työkyvyttömyysvakuutuksia. Osuuspankit myyvät myös AXA Groupin myöntämiä yritysluoton takaisinmaksuturvia, joihin sisältyy henkivakuutus.

OP-Henkivakuutus ja OP Vakuutus ovat OP Ryhmän kokonaan omistamia vakuutusyhtiöitä. OP-Henkivakuutuksen, OP Vakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%.