

# Återbetalningsskydd för företagskredit



# Återbetalningsskydd för företagskredit

## Trygga din och ditt företags framtid

Som företagare vet du att din arbetsinsats är avgörande för ditt företags framgång. En plötslig förändring i din livssituation, till exempel en allvarlig sjukdom, kan väsentligt påverka ditt företags ekonomi och framtiden för dina närmaste.

En kompetent och yrkesskicklig personal är också ett av företagets viktigaste kapital. Har du kommit att tänka på hur ditt företags verksamhet och ekonomi påverkas, om du förlorar en viktig nyckelperson på grund av en allvarlig sjukdom, invalidisering eller ett dödsfall?

Med återbetalningsskydd för företagskredit kan du nu förbereda dig på de här personriskerna och försäkra dig om att du inte råkar i ekonomisk knipa, om någon av riskerna realiserar. Trygga alltså ditt företags framtid redan i dag!

## Hur skyddar återbetalningsskyddet för företagskredit ditt företag?

- Hjälper ditt företag med återbetalningen av lånet om arbetsinsatsen av företagaren eller en anställd som är viktig för företagsverksamheten förloras.
- Tryggar ditt företags kreditvärdighet.
- Skyddar egendomen som utgör säkerhet för företags- krediten.

## Innehållet i återbetalningsskyddet för företagskredit

Återbetalningsskyddet för företagskredit ger den försäkrade skydd vid

- allvarlig sjukdom,
- bestående men på grund av olycksfall och
- dödsfall.

Läs mer om innehållet i skyddet på sidorna 3–4. I den här produktbeskrivningen berättar vi om det centrala innehållet och de viktigaste begränsningarna i återbetalningsskyddet för företagskredit. Läs också försäkringsvillkoren med detaljerad information om återbetalningsskyddet för företagskredit.

Pohjola Försäkring Ab beviljar skyddet vid allvarlig sjukdom. OP-Livförsäkrings Ab beviljar skyddet vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall. I fortsättningen be- nämns de här bolagen "försäkringsbolagen".

AXA sköter all kundservice i anslutning till återbetalningsskyd- dets försäkrings- och ersättningstjänst för Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s räkning och befullmäktigad av dem (se närmare sidan 6).

## En hurdan kredit kan du försäkra med återbetalningsskydd för företagskredit?

Med återbetalningsskyddet kan du försäkra en ny eller gammal kredit som ansluter sig till företagsverksamheten. Försäkringen är i kraft högst sju år och högst 200 000 euro av krediten kan försäkras.

Den engångsersättning som betalas ut från försäkringen är högst den försäkrade kreditens belopp enligt den till försäkringsansökan bifogade kalkylen vid den tidpunkt då rätten till ersättning uppstår. Om en partiell engångsersättning på grund av men på grund av olycksfall har betalats ut från försäkringen eller om försäkringsbolaget har informerats om någon annan ändring av betalningsplanen för krediten och ändring av försäkringsavtalet, är engångsersättningen högst beloppet för den försäkrade krediten enligt den nya betalningsplanen vid den tid då rätten till ersättning uppstår. Om man ur försäkringen betalar delersättningar för bestående men, minskar de beloppet av den försäkrade krediten, eftersom de erhållna ersättningarna ska användas för fullgörande av de i kreditavtalet angivna förpliktelserna. Försäkringsbeloppet är enligt beskrivningen ovan det försäkrade kreditbelopp som försäkringstagaren har vid den tid då rätten till ersättning uppstår.

## Vem kan du försäkra?

Skyddet kan tecknas för företagaren och för anställda i företaget, vilkas arbetsinsats är väsentlig för företags verksamhet. Antalet försäkrade kan vara högst fyra. Företaget ska ha sin hemort i Finland.

Dessutom krävs att den som ska försäkras

- är 18–59 år,
- är frisk (se Hälsokrav) och
- har haft sin hemort i Finland de senaste 12 månaderna.

Med frisk avses att den som ska försäkras uppfyller följande krav:

- Du har inte något besvär, någon skada, sjukdom eller
- kronisk eller återkommande sjukdom (t.ex. diabetes, epilepsi eller ryggsjukdom),
- du har inte på grund av dessa sökt undersökning eller
- vård av en läkare under de 12 månader som föregått försäkringsansökans datering (gäller inte tillfälliga och kortvariga besvär såsom förkylning, magbesvär eller sträckningar),
- du har inte någon regelbunden medicinering (t.ex.
- blodtrycksmedicin, kolesterolmedicin eller antidepressiva läkemedel),
- du är inte under läkaruppsikt för något fynd i anslutning till din hälsa,
- du är inte medveten om kommande vård, undersökningar eller åtgärder och
- du har aldrig haft en hjärtsjukdom, cirkulationsstörning,
- blodtryckssjukdom, förflamning, njurfel, cancer, immun- brist eller immunologisk störning, lever- eller pankre- assjukdom.

Snabbt övergående och tillfälliga besvär, såsom förkylning- ar, magsmärter eller andra kortvariga besvär utgör inte ett hinder för att få skyddet, förutsatt att den försäkrade inte är sjukledig då skyddet tecknas.

Den försäkrade kan beviljas skydd igen efter sjukledigheten eller eventuella kontroller, förutsatt att sjukledigheten har varit kortvarig.

## Skydd vid allvarlig sjukdom

Följande sjukdomar eller försäkringsfall som konstaterats för den försäkrade efter att återbetalningsskyddet tecknades berättigar till ersättning:

1. **Cancer**, dock inte till exempel förstadium till tumör eller annan tumör i samband med immundefekt.
2. **Hjärtinfarkt**, som är bekräftad.
3. **Bypass-operation av kransartärer**, dock inte ballongdilatation. Vid bypass av en kransartär ersätts hälften av det återstående försäkrade kreditkapitalet i enlighet med den kalkyl som bifogats försäkringsansökan.

4. **Njurinsufficiens**, som har lett till dialysvård.
5. **Slaganfall**, som leder till varaktiga förändringar.
6. **Stor organtransplantation**, där den försäkrade är mottagare av hjärta, lunga, lever, bukspottkörtel, njure eller benmärg.
7. **Förflamning**, fullständig, minst två extremiteter.
8. **MS**, för vilken diagnos har fastställts och som har orsakat symptom som utan avbrott har varat i minst sex (6) månader under tiden omedelbart före ansökan om ersättning.
9. **Stor brännskada**, som leder till permanenta hudförändringar (tredje graden), minst 20 % av kroppsytan.
10. **Blindhet**, förlust av synen på båda ögonen.
11. **Koma**, som fortgår minst en månad.

En engångsersättning betalas för en sjukdom eller ett försäkringsfall. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet det datum då den allvarliga sjukdomen konstaterades hos en försäkrad person.

I försäkringsvillkoren (punkt 8.2) finns exakta definitioner på de ovan nämnda sjukdomar/försäkringsfall som berättigar till ersättning.

## Undantag beträffande ansvarets början

Försäkringsgivaren **betalar ersättning för cancer endast i det fall att sjukdomen konstateras tidigast sex (6) månader efter det att försäkringsavtalet har trätt i kraft.**

Ersättning utbetalas inte, om en allvarlig sjukdom beror på

- giftverkan av alkohol eller läkemedel
- HIV-smitta eller aids.

Fullständiga ersättningsbegränsningar finns i punkt 8.3 i försäkringsvillkoren.

## Skydd vid bestående men på grund av olycksfall

Om någon av de försäkrade skadas bestående genom ett olycksfall under skyddets giltighetstid, ersätter återbetalningsskyddet det återstående försäkrade kreditbeloppet i enlighet med den kalkyl som bifogats försäkringsansökan. Omfattningen av det bestående menet ska motsvara minst invaliditetsklass fyra och det ska framträda inom två år från olycksfallet. Ett bestående men fastställs tidigast 12 månader efter olycksfallet, om man inte före det med säkerhet kan konstatera att menet är bestående och oåterkalleligt.

Om försäkringen omfattar flera försäkrade, betalas ersättning för bestående men på grund av olycksfall till den försäkrade vars invaliditetsklass som berätti-



gar till ersättning försäkringsbolaget känner till först. Om de försäkrades invaliditetsklasser konstateras samtidigt, och försäkringsbolaget känner till rätterna till ersättningar, betalas till alla som är berättigade till ersättning full ersättning enligt deras invaliditetsklass, dock högst upp till det fulla försäkringsbeloppet. Om ersättningarna som invaliditetsklasserna berättigar till överstiger det fulla försäkringsbeloppet, betalas ersättningarna till de försäkrade i proportion till de ersättningar som invaliditetsklasserna berättigar till.

Ersättningsbeloppet av det återstående försäkringsbeloppet är:

- \*40 % i invaliditetsklass 4
- \*50 % i invaliditetsklass 5
- \*60 % i invaliditetsklass 6
- \*70 % i invaliditetsklass 7
- \*80 % i invaliditetsklass 8
- \*90 % i invaliditetsklass 9
- \*100 % i invaliditetsklasserna 10–20.

Ersättning utbetalas inte, om orsaken till skadan är

- en operation eller ett annat medicinskt ingrepp som inte har utförts för behandling av en skada som orsakats av olycksfallet
- giftverkan av alkohol eller läkemedel.

Fullständiga ersättningsbegränsningar finns i punkt 7.5 i försäkringsvillkoren för återbetalningsskydd för företagskredit.

## Skydd vid dödsfall

Om någon av de försäkrade avlider under skyddets giltighetstid, ersätter återbetalningsskyddet det återstående försäkringsbeloppet på dödsdagen i enlighet med den kalkyl som bifogats försäkringsansökan.

Om de försäkrade avlider samtidigt, utbetalas som ersättning högst det vid tidpunkten för dödsfallet återstående försäkringsbeloppet.

Livförsäkringserättningen pantsätts till andelsbanken eller OP Företagsbanken Abp som säkerhet för betalningen av det kreditkapital, de räntor och de övriga kostnader som nämns i försäkringsansökan eller särpantningsförbindelsen.

Ersättning utbetalas inte, om den direkta eller indirekta orsaken till dödsfallet är

- självmord som har begåtts innan ett år har förflutit från försäkringens början.

## Förmånstagare

Försäkringstagaren förordnar separat förmånstagare till ersättningen vid dödsfall och ersättningarna vid bestående men på grund av olycksfall och vid allvarlig sjukdom.

Vid dödsfall kan företaget eller de nära anhöriga vara förmånstagare. Vid bestående men på grund av olycksfall och vid allvarlig sjukdom kan antingen företaget eller den försäkrade vara förmånstagare.

## Försäkringspremier

Försäkringspremien påverkas av det försäkrade beloppet, försäkringstiden, antalet försäkrade, deras ålder, kön och användning av tobaksprodukter (inkl. snus och e-cigaretter).

Om en försäkrad använder eller har använt tobaksprodukter under de 12 senaste månaderna, bestäms premien som för rökare. Premien är förmånligare för ickerökare. Om de försäkrade är fler än en, får alla försäkrade utom den första 10 % rabatt på sin premie. Premien minskar i takt med att lånekapitalet minskar.

Premien debiteras månatligen det konto som angetts i e-fakturaavtalet eller så kan den betalas mot faktura med 3, 6 eller 12 månaders intervaller.

## Beskattning av premier och ersättningar

### Premier

Återbetalningsskyddet är skattemässigt förmånligt för företag, eftersom ett företag i regel kan dra av premierna i beskattningen som normala rörelsekostnader.

Premierna är avdragbara då den försäkrade personens arbetsinsats är av stor betydelse för företagets verksamhet. Också förordnandet om förmånstagare inverkar på skatteavdragsrätten för premierna.

### Exempel på premier

Den försäkrade är en 25-årig man som inte röker

Försäkrat belopp	50 000 €
Försäkringstid	5 år
Total ränta	4 %
Den första premien/mån	12,20 €
Premien i snitt/mån	6,60 €

De försäkrade är en 37-årig kvinna som röker och en 44-årig kvinna som inte röker. Den sistnämnda får 10 % rabatt på sina premier. Försäkringspremien täcker både försäkrade personer.

Försäkrat belopp	120 000 €
Försäkringstid	7 år
Total ränta	4 %
Den första premien/mån	117,00 €
Premien i snitt/mån	78,30 €

Parter		Beskattning	
Försäkringstagare	Förmånstagare	Premierna	Försäkringsersättningar
Ab	Företaget	I sin helhet avdragbara	Skattepliktig näringsinkomst
	Den försäkrade/nära anhöriga	I sin helhet avdragbara	Som i privatpersoners försäkringar
Kb/Öb	Företaget	Avdragbara med undantag för livförsäkringspremier	Skattepliktig näringsinkomst – med avdrag för de livförsäkringspremier som inte avdragits i företagets beskattning
	Den försäkrade/nära anhöriga	I sin helhet avdragbara	Som i privatpersoners försäkringar
Enskild näringsidkare	Den försäkrade/nära anhöriga	Inte avdragbara	Som i privatpersoners försäkringar

## Försäkringsersättningar

Engångsersättningen vid allvarlig sjukdom och bestående men på grund av olycksfall är skattefri för den försäkrade. En dödsfallsersättning som betalas ut till en privatperson är skattefri till den del som den gäller det återstående lånekapitalet. Den eventuellt överstigande delen beskattas som annan dödsfallsersättning. Dödsfallsersättningar som utbetalas till den försäkrades nära anhöriga, som är förmånstagare, är egendom som är föremål för arvsbeskattning. Om förmånstagaren är någon annan än en nära anhörig enligt skattelagstiftningen, utgör ersättningen i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst. En engångsersättning vid allvarlig sjukdom och bestående men på grund av olycksfall samt en dödsfallsersättning som betalas ut till ett företag är i sin helhet skattepliktig näringsinkomst. Uppgifterna baserar sig på den skattelagstiftning som gällde 1.1.2019, och som kan ändras under försäkringstiden.

Se också tabellen nedan om beskattningen av premier och försäkringsersättningar.

## Ersättningsexempel

Ett par som tillsammans driver ett företag inom trädgårdsbranschen tog ett lån på totalt 105 408 euro för verksamheten. Senare tog de ett tilläggs-lån på 100 000 euro.

Paret skyddade båda lånen med återbetalningsskydd för företagskredit, i vilka den 39-åriga kvinnan och hennes make båda var försäkrade som nyckelpersoner i företaget.

Kvinnan fick som 44-åring en hjärnblödning och fördes till sjukhus. Vården och rehabiliteringen tog sin tid, men småningom rehabiliterades hon och kunde arbeta igen.

Ur återbetalningsskydden för företagskredit betalades till den försäkrade på basis av allvarlig sjukdom skattefria engångsersättningar till beloppet av den återstående krediten, totalt 105 906 euro. Återbetalningsskyddet för företagskredit räddade på så vis företagarfamiljen från en ekonomisk kris.

## Giltighet

Återbetalningsskyddet träder i kraft den dag som nämns i försäkringsansökan, förutsatt att försäkringsbolagen beviljar Försäkringstagaren (företaget) ska lämna en hälsodeklaration som undertecknats av alla försäkrade. För att skyddet ska vara i kraft måste försäkringspremien betalas. Försäkringsvillkoren sänds till försäkringstagaren med försäkringsavtalet.

Återbetalningsskyddet upphör den dag som nämns i försäkringsansökan och försäkringsavtalet. Försäkringen upphör dock för varje försäkrads del då den försäkrade fyller 65 år. Övriga fall då skyddet upphör räknas upp i försäkringsvillkoren för återbetalningsskydd för företagskredit.

## Ansökan om ersättning

Du får blanketter för ansökan om ersättning på andelsbankerna eller OP Företagsbanken Abp:s kontor, i OP-nät-tjänsten på adressen op.fi och hos AXA.

På blanketterna finns närmare instruktioner om vilka dokument som ska bifogas till ersättningsansökan. Mer information och råd ger AXAs ersättningstjänst, tfn 010 802 842.

## Sökande av ändring

Den som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess förmedlares verksamhet ska i första hand kontakta försäkringsbolaget för att reda ut ärendet.

Extern rådgivning ges av FINEs Försäkrings- och finansrådgivning. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden ger i enskilda fall rekommendationer vid tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag. Alternativt kan en part som är i konsumentställning också föra tvister för behandling till Konsumenttvistenämnden.

Tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag avgörs i sista hand i en allmän domstol. Talan kan väckas antingen vid tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller vid Helsingfors tingsrätt.

### **FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden:**

Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors,  
tfn 09 685 0120, fine.fi.

**Konsumenttvistenämnden:** PB 306, 00531 Helsingfors, tfn 029 566 5200, kuluttajariita.fi.

## Uppsägning

Om försäkringstagaren (företaget) eller försäkringsbolaget säger upp försäkringen, underrättar försäkringsbolaget banken (panthavaren) om uppsägningen, eftersom de rättigheter som baserar sig på livförsäkringen har pantsatts till andelsbanken eller OP Företagsbanken Abp. En uppsägning ska alltid göras skriftligt.

Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab har rätt att säga upp återbetalningsskyddet under försäkringens giltighetstid, bland annat om försäkringstagaren eller en försäkrad då försäkringen tecknades avsiktligt eller av oaktsamhet har lämnat felaktiga uppgifter och försäkringsbolagen därmed inte skulle ha beviljat försäkringen om riktiga uppgifter hade lämnats.

## Tillämplig lag

På återbetalningsskyddet för företagskredit tillämpas finsk lag.

## Läs försäkringsvillkoren

Den här broschyren är inte en fullständig produktbeskrivning och ersätter inte försäkringsvillkoren. Försäkringsvillkoren och mer information om återbetalningsskyddet för företagskredit får du från andelsbanken, OP Företagsbanken Abp, i OP-nät-tjänsten på adressen op.fi eller genom att ringa AXAs servicenummer 010 802 842.

## Information om försäkringsgivaren och dess ombud

Skydd vid allvarlig sjukdom beviljas av Pohjola Försäkring Ab (FO-nummer 1458359-3), som är ett av OP Gruppen helägt skadeförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors. Försäkringsbolaget är antecknat i handelsregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen. Försäkringsbolaget har koncession i enlighet med lagen om försäkringsbolag.

Skyddet vid bestående men på grund av olycksfall och vid dödsfall beviljas av OP-Livförsäkrings Ab (FO-nummer 1030059-2), som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors. Försäkringsbolaget är antecknat i handelsregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen. Försäkringsbolaget har koncession i enlighet med lagen om försäkringsbolag.

Som försäkringsbolagens ombud och representanter fungerar andelsbankerna. Ingen av parterna äger över 10 % av varandras kapital eller röstetal. Ombuden är registrerade i Finansinspektionens register för försäkringsförmedlare. Registreringen kan kontrolleras hos Finansinspektionen. Ombuden säljer inte försäkringar som beviljats av andra försäkringsbolag än Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab och ger inte heller personliga rekommendationer om

försäkringen. Pohjola Försäkring Ab och OP-Livförsäkrings Ab betalar till ombud en procentuell provision som baserar sig på premierna.

Försäkringsförmedling som idkas av tjänsteleverantörens ombud samt Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s affärsverksamhet övervakas av: Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 09 183 51 finanssivalvonta.fi.

Finansinspektionens avgiftsfria telefonnummer för bank-, värdepappers- och försäkringskunder är 0800 0 5099 tis kl. 9–10 och kl. 14–15.

## Behandling av personuppgifter

Pohjola Försäkring Ab, OP-Livförsäkrings Ab och AXA behandlar dina personuppgifter konfidentiellt och i enlighet med gällande lagstiftning. Vi rekommenderar att du läser bolagens dataskyddsklausuler och dataskyddsbeskrivningar med mer detaljerad information om behandlingen av personuppgifter. Du får Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s dataskyddsklausuler och dataskyddsbeskrivningar i andelsbankerna eller på adressen [op.fi/dataskydd](http://op.fi/dataskydd). Du kan läsa AXAs dataskyddsklausul och registerbeskrivningar på adressen [clp.partners.axa.fi/tietosuoja](http://clp.partners.axa.fi/tietosuoja).

## Försäkrings- och ersättningstjänster

AXA sköter all kundservice i anslutning till återbetalningsskyddets försäkrings- och ersättningstjänst för Pohjola Försäkring Ab:s och OP-Livförsäkrings Ab:s räkning och befullmäktigad av dem.

AXA  
PL 67, 00501 Helsingfors

Försäkrings- och ersättningstjänster, tfn 010 802 842  
[asiakaspalvelu@partners.axa](mailto:asiakaspalvelu@partners.axa)  
[clp.partners.axa/fin](http://clp.partners.axa/fin)

AXA Partners, Filialen i Finland (FO-nummer 2819443-3),  
adress: AXA, (Tavastvägen 15) PB 67, 00501 Helsingfors, tfn 010 802 842.

Samtal till servicenumren kostar 8,35 cent/samtal + 16,69 cent/minut. (inkl. moms 24 %).

Våra kundsamtal bandas för att säkerställa att skötseln av försäkringsärendena sker tryggt.

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3  
OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00130 OP  
Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

