

# Kuukausimaksuinen luoton takaisinmaksuturva

Vakuutusehdot voimassa 3.11.2022 alkaen

## Vakuutuksen myöntävät

Pohjola Vakuutus Oy  
Gebhardinaukio 1  
00510 Helsinki

OP-Henkivakuutus Oy  
Gebhardinaukio 1  
00510 Helsinki

## Vakuutus- ja korvauspalvelun hoitaa AXA

PL 67, 00501 Helsinki  
Vakuutus- ja korvauspalvelu puh. 010 802 842

Turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta myöntää Pohjola Vakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama vahinkovakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Yhtiö on merkitty Suomen kaupparekisteriin ja sen Y-tunnus on 1458359-3.

Turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Yhtiö on merkitty Suomen kaupparekisteriin ja sen Y-tunnus on 1030059-2.

Vakuutusyhtiöiden toimintaa valvoo Finanssivalvonta, PL 103, 00101 Helsinki, Puh. 09 183 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

# SISÄLLYSLUETTELO

Vakuutuksen myöntävät yhtiöt.....	1	9. Turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta.....	7
Vakuutus- ja korvauspalvelun hoitaa AXA.....	1	9.1 Tapaturman määritelmä.....	7
Vakuutuksen tarkoitus.....	3	9.2 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian tai vamman vaikutus.....	8
Vakuutuksenantajat.....	3	9.3 Tapaturmaisen pysyvän haitan määritelmä.....	8
Vakuutetut ja vakuutuksenottaja.....	3	9.4 Korvauksen suuruus.....	8
1. Vakuutusturva ja korvausten maksamisen perusteet.....	3	9.5 Korvauksen maksaminen.....	8
1.1 Valittavissa olevat turvavaihtoehdot.....	3	9.6 Korvausrajoitukset.....	8
1.2 Korvaukset eri turvavaihtoehtojen osista.....	3	10. Turva kuoleman varalta.....	8
1.3 Pariturva.....	3	10.1 Kuolemantapauskorvaus.....	8
2. Kelpoisuusehdot.....	3	10.2 Korvausrajoitus.....	8
2.1 Turva työkyvyttömyyden, työttömyyden, vakavan sairauden, tapaturmaisen pysyvän haitan tai kuoleman varalta.....	3	11. Korvauksen hakeminen ja maksaminen.....	8
2.2 Muut kelpoisuusehdot.....	4	11.1 Selvitykset ja valtakirjat.....	8
3. Vakuutuskausi ja voimassaolo.....	4	11.2 Todistukset työttömyydestä ja lääkärin todistukset.....	8
3.1 Vakuutuskausi ja vakuutusmaksukausi.....	4	11.3 Korvausvastuun jatkuminen.....	9
3.2 Vakuutuksen alkaminen.....	4	11.4 Korvauksen hakuaika.....	9
3.3 Vakuutuksen päättyminen.....	4	11.5 Korvauksen maksuaika.....	9
4. Samanaikaiset luoton takaisinmaksuturva- vakuutukset.....	4	11.6 Ilmoitukset OP:lle.....	9
5. Sitoumus korvausten käytöstä sekä henkivakuutuskorvauksen edunsaajamääräys sekä panttaus.....	4	11.7 Korvauksen hakeminen.....	9
5.1 Sitoumus korvauksen käytöstä.....	4	11.8 Valitusmenettely.....	9
5.2 Edunsaajat.....	4	12. Vakuutusmaksut.....	9
5.3 Tarkoitamääräys ja vakuutukseen perustuvan oikeuden panttaus.....	4	12.1 Vakuutusmaksun laskenta.....	9
5.4 Luottosopimuksen muuttaminen.....	4	12.2 Vakuutusmaksun maksaminen.....	9
6. Turva työkyvyttömyyden varalta.....	5	12.3 Vakuutusmaksun palautus.....	10
6.1 Työkyvyttömyyden määritelmä.....	5	13. Väärien ja vilpillisten tietojen antaminen.....	10
6.2 Työkyvyttömyyden alkaminen.....	5	14. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen.....	10
6.3 Korvauksen maksamisen edellytykset.....	5	14.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma.....	10
6.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen.....	5	14.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma.....	10
6.5 Korvausrajoitukset.....	5	15. Noudatettava laki.....	10
7. Turva työttömyyden varalta.....	5	16. Tietojen luovuttaminen.....	10
7.1 Työttömyyden määritelmä.....	5	16.1 Henkilötietojen käsittely.....	10
7.2 Työttömän määritelmä.....	5	17. Verotus.....	11
7.3 Korvauksen maksamisen edellytykset.....	5	18. Vakuutetun velvoitteet OP Ryhmään kuuluvia osuuspankkeja tai yhtiöitä kohtaan.....	11
7.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen.....	6	19. Vakuutuksen myöntävät yhtiöt.....	11
7.5 Korvausrajoitukset.....	6	20. Eräiden termien määrittelyjä.....	11
8. Turva vakavan sairauden varalta.....	6	20.1 Palkansaaja.....	11
8.1 Korvauksen peruste.....	6	20.2 Määräaikainen työsopimus.....	11
8.2 Korvaukseen oikeuttavat sairaudet.....	6	20.3 Yritystoimintaa harjoittava henkilö.....	11
8.3 Korvausrajoitukset.....	7	20.4 Perheenjäsen.....	11
		20.5 Suomalainen työnantaja.....	11
		21. Vakuutusehtojen muuttaminen.....	11
		22. Vakuutuksen irtisanominen.....	11

## Vakuutuksen tarkoitus

Kuukausimaksuinen luoton takaisinmaksuturva antaa turvaa tapaturmaisen pysyvän haitan, kuoleman, työkyvyttömyyden, työttömyyden tai vakavan sairauden varalta sellaiselle henkilölle, joka on tehnyt luottosopimuksen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai yhtiön kanssa.

Takaisinmaksuturvasta maksettavat korvaukset tulee käyttää vakuutetun OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin tai yhtiön kanssa tekemän luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

”OP” tarkoittaa OP Ryhmään kuuluvia yhtiöitä, jotka voivat myöntää vakuutetulle luottosopimuksen. OP Ryhmään kuuluvat OP Osuuskunta, sen nykyiset tai tulevat tytäryritykset (kuten OP-Henkivakuutus Oy), sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt (kuten Pohjola Vakuutus Oy), yhteisöt ja säätiöt sekä näiden tytäryritykset, OP Osuuskunnan jäsenosuuspankit ja näiden tytäryritykset, OVY Vakuutus Oy, OP-Eläkesäätiö, OP-Eläkekassa sekä muut nykyiset ja tulevat yritykset, yhteisöt ja säätiöt, joissa vähintään yksi edellä mainituista yksin tai yhdessä toisen mainitun kanssa käyttää/käyttävät määräysvaltaa.

Sopimussuhteen kieli on suomi tai ruotsi.

## Vakuutuksenantajat

Takaisinmaksuturvan vakuutuksenantajat ovat Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä ”Pohjola Vakuutus”) ja OP-Henkivakuutus Oy (jäljempänä ”OP-Henkivakuutus”), joista jäljempänä käytetään myös nimitystä vakuutusyhtiö tai vakuutusyhtiöt.

Pohjola Vakuutus myöntää turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta.

OP-Henkivakuutus myöntää turvan tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta.

AXA hoitaa vakuutus- ja korvauspalvelun Pohjola Vakuutuksen sekä OP-Henkivakuutuksen puolesta ja valtuuttamana.

## Vakuutetut ja vakuutuksenottaja

Vakuutettuina ovat vakuutussopimuksessa mainitut henkilöt. Vakuutettu on se, joka on vakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutettu on tässä vakuutuksessa myös vakuutuksenottaja, joka tekee Pohjola Vakuutuksen ja/tai OP-Henkivakuutuksen kanssa vakuutussopimuksen.

Takaisinmaksuturvalla voi vakuuttaa enintään kaksi henkilöä, vakuutushakemuksessa vakuutettu ja kanssavakuutettu, joista jäljempänä käytetään myös nimitystä vakuutettu.

## 1. Vakuutusturva ja korvausten maksamisen perusteet

### 1.1 Valittavissa olevat turvavaihtoehdot

Vakuutuksenottaja ja kanssavakuutettu voivat toistensa valinnoista riippumatta valita jommankumman tai molemmat seuraavista turvavaihtoehdoista:

- turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaa- ja) tai turva työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden (yritystoimintaa harjoittava henkilö) varalta
- turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta.

### 1.2 Korvaukset eri turvavaihtoehtojen osista

Korvauksia maksetaan samalta ajanjaksolta vain yhden vakuutustapahtuman perusteella. Korvauksia ei makseta samanaikaisesti työkyvyttömyyden ja työttömyyden perusteella.

Kertakorvaus on maksimissaan vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen vakuutetun luoton määrä sillä hetkellä, kun oikeus korvaukseen syntyy. Mikäli vakuutuksesta on maksettu osittainen tapaturmaisen pysyvän haitan kertakorvaus tai vakuutusyhtiölle on ilmoitettu muusta luoton maksusuunnitelmamuutoksesta ja vakuutussopimuksen muutoksesta, on kertakorvaus maksimissaan uuden maksusuunnitelman mukainen vakuutetun luoton määrä sillä hetkellä, kun oikeus korvaukseen syntyy. Kuukausikorvaus on maksimissaan vakuutushakemuksella ilmoitettu kuukausikorvaus. Jos vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia pysyvästä haitasta kertakorvauksena, ne pienentävät vakuutetun luoton määrää ja siitä laskettavaa kuukausikorvausta, koska saadut korvaukset tulee käyttää luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseen. Vakuutusmäärä on edellä kuvasti se vakuutetun luoton määrä, joka vakuutuksenottajalla on sillä hetkellä kun oikeus korvaukseen syntyy.

### 1.3 Pariturva

1.3.1 Mikäli vakuutettuja on kaksi, vakuutusta käsitellään pariturvana. Pariturva myönnetään molemmille vakuutetuille samanaikaisesti.

1.3.2 Pariturvassa kuukausikorvauksia maksetaan vain yhdelle vakuutetulle kerrallaan (ks. 6.4 ja 7.4).

1.3.3 Pariturvassa kertakorvaus maksetaan korvaushakemuksen perusteella vakuutetun edunsaajalle tai vakuutetulle, jolle on ensin syntynyt oikeus korvaukseen edellyttäen, että korvaukseen syntynyt oikeus on vakuutusyhtiöllä tiedossa.

## 2. Kelpoisuusehdot

### 2.1 Turva työkyvyttömyyden, työttömyyden, vakavan sairauden, tapaturmaisen pysyvän haitan tai kuoleman varalta

Vakuutetulta edellytetään, että vakuutushakemuksen allekirjoittamispäivänä

- hän on iältään vähintään 18- ja enintään 59-vuotias;
- hänen kotipaikkansa on ollut Suomessa viimeiset kaksi-toista (12) kuukautta;
- hän on terve eikä hänellä ole mitään vaivaa, vammaa, tautia tai kroonista tai ajoittaista sairautta;
- hän ei ole minkään vaivan, vammun, taudin tai sairauden takia hakeutunut lääkärin tutkimuksiin tai hoitoon vakuutushakemuksen päiväystä edeltäneiden 12 kuukauden aikana eikä ole tietoinen tällaisen tutkimuksen tai hoidon tarpeesta
- hänellä ei ole mitään säännöllistä lääkärin määräämää lääkitystä (esim. verenpaine-, kolesteroli- tai mielialalääkitys),
- hän ei ole lääkärin seurannassa terveydentilaan liittyvän löydöksen vuoksi,
- hänellä ei ole tiedossa tulevia hoitoja, tutkimuksia tai toimenpiteitä ja
- hän ei ole koskaan sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia, syöpää, psykoosia, vakavaa masennusta, skitsofreniaa, kaksisuuntaista mieliala- tai epävaakaata persoonallisuus- taikka harhaluuloisuushäiriötä, maksakirroosia, alkoholismia tai ollut hoidettavana muun huumaavan aineen vuoksi.

Työttömyysturvan osalta vakuutetulta edellytetään lisäksi, että hän vakuutushakemuksen allekirjoituspäivänä

- ei ole poissa ansiotyöstään lomautuksen, tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi;
- on keskeytyksettä ollut palkansaajana (ks. 20.1) työ- tai virkasuhteessa kuuden (6) viime kuukauden ajan eikä ole tänä aikana ollut lomautettuna ja tämä jatkuu edelleen; ja
- ei ole tietoinen eikä hänen voida kohtuudella edellyttää olevan tietoinen odotettavissa olevasta lomautuksesta tai työttömyydestä; tai
- on keskeytyksettä harjoittanut yritystoimintaa kuuden (6) viime kuukauden ajan ja tämä jatkuu edelleen, (ks. 20.3).

## 2.2 Muut kelpoisuusehdot

Kohtien 2.1 kelpoisuusehtojen lisäksi edellytetään, että

2.2.1 vakuutettu on tehnyt luottosopimuksen OP:n kanssa;

2.2.2 vakuutettu on luottosopimusta tehtäessä jättänyt vakuutushakemuksen, jonka vakuutusyhtiö on hyväksynyt;

2.2.3 vakuutettava luoton määrä tai vakuutettujen luottojen yhteismäärä on enintään 300 000 €;

2.2.4 vakuutuskausi on enintään 30 vuotta; ja

2.2.5 vakuutettu kuukausikorvaus tai vakuutettujen kuukausikorvausten yhteismäärä on enintään 2500 €.

## 3. Vakuutuskausi ja voimassaolo

### 3.1 Vakuutuskausi ja vakuutusmaksukausi

Vakuutuskausi on yksi vuosi. Vakuutussopimus on jatkuva ja uusiutuu automaattisesti.

Vakuutusmaksukausi on yksi kuukausi.

### 3.2 Vakuutuksen alkaminen

Vakuutus alkaa vakuutushakemuksen allekirjoituspäivänä, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu. Edellytyksenä on, että vakuutusyhtiö hyväksyy tehdyn vakuutushakemuksen ja myöntää vakuutuksen.

### 3.3 Vakuutuksen päättyminen

Vakuutus päättyy molempien vakuutettujen osalta varhaisimpana seuraavista ajankohdista:

3.3.1 kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut 30 vuotta tai kun vanhempi vakuutetuista täyttää 65 vuotta; tai

3.3.2 kun vakuutus vakuutussopimuksen mukaan päättyy; tai

3.3.3 kun koko luottosopimuksen mukainen velka on maksettu OP:lle ja pankki on siitä ilmoittanut AXAlle; tai

3.3.4 kun oikeus kuolemantapauskorvaukseen, täyteen tapaturmaisen pysyvän haitan korvaukseen tai täyteen vakavan sairauden korvaukseen syntyy. Täydellä korvauksella tarkoitetaan jäljellä olevaa vakuutusmäärää (kohta 1.2); tai

3.3.5 kun luottosopimus irtisanotaan sen vuoksi, että vakuutettu on laiminlyönyt luottosopimuksen mukaiset velvollisuutensa, ja luotto on irtisanomisen jälkeen erään- tynyt, tai kun luotto on erään- tynyt velallisen tai jonkun heistä osalta alkanen konkurssin johdosta; tai

3.3.6 kun vakuutuksenottaja irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti; tai

3.3.7 irtisanomisajan jälkeen, kun vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen kohdan 22.2 mukaisesti.

## 4. Samanaikaiset luoton takaisinmaksuturvavakuutukset

Vakuutetulle ei myönnetä näiden vakuutusehtojen mukais- ta takaisinmaksuturvaa, jos hänellä vakuutushakemusta tehtäessä on OP:n kanssa tehtyihin luottosopimuksiin liittyviä AXA:n tai OP-Henkivakuutuksen myöntämiä takai- sinmaksuturvavakuutuksia, joiden voimassa oleva yhteen- laskettu vakuutettu määrä ylittää 300 000 € tai Pohjola Vakuutuksen tai AXA:n myöntämiä työkyvyttömyys- ja työttömyysturvia, joiden perusteena olevien kuukausikor- vausten yhteismäärä ylittää 2500 €.

## 5. Sitoumus korvausten käytöstä sekä henkivakuutuskorvauksen edunsaajamääräys sekä panttaus

### 5.1 Sitoumus korvauksen käytöstä

Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä maksettavat kuukausikorvaukset, sekä tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja vakavasta sairaudesta maksettavan kertakorvauksen vakuutetun OP:n kanssa teh- dyn luottosopimuksen mukaisten veloitteiden täyttämiseksi.

### 5.2 Edunsaajat

Vakuutuksen edunsaajina ovat kuolemantapauskorvauk- sissa vakuutetun omaiset, ellei vakuutuksenottaja ole vakuutushakemuksessa tai myöhemmin kirjallisesti vakuu- tusyhtiölle toisin ilmoittanut.

### 5.3 Tarkoitemääräys ja vakuutukseen perustuvan oikeuden panttaus

Edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys, jonka mukaan kuolemantapauskorvaus on käytettävä vakuutus- sopimuksessa tai erityispanttaussitoumuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen, viivästyskorkojen ja velan yleis- ten ehtojen mukaisten kulujen ja muiden lainaan liittyvien pankin saamisten maksamiseksi. Vakuutuksenottajalla tai pankilla ei ole oikeutta yksipuolisesti muuttaa tätä mää- räystä.

Vakuutuksenottaja on vakuutushakemuksella tai erityis- panttaussitoumuksella pantannut kaikki henkivakuutukseen (turva kuoleman varalta) perustuvat oikeudet ja saatavat OP:lle hakemuksessa tai erityispanttaussitoumuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen, viivästyskorkojen, velan yleisten ehtojen mukaisten kulujen sekä muiden lainaan liittyvien pankin saamisten maksamisen vakuudeksi.

Tarkoitemääräyksen ja panttauksen johdosta kuoleman- tapauskorvauksesta maksetaan ne OP:n saatavat, jotka perustuvat vakuutetun OP:n kanssa tekemään luottoso- pimuksen. Mikäli vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen, AXA ilmoittaa irtisanomisesta luoton takaisinmaksuturvan myyneelle pankille, koska hen- kivakuutukseen perustuvat oikeudet on pantattu kyseiselle pankille.

### 5.4 Luottosopimuksen muuttaminen

Mikäli luottosopimusta muutetaan kesken vakuutuskauden ja tästä ilmoitetaan vakuutusyhtiölle vanhan turvan irti- sanomisella ja uudella vakuutushakemuksella, astuu uusi turva voimaan vakuutushakemuksen allekirjoituspäivänä, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu. Edellytyk- senä on, että vakuutusyhtiö hyväksyy vakuutushakemuk- sen. Muussa tapauksessa turva jatkuu ennallaan.

## 6. Turva työkyvyttömyyden varalta

### 6.1 Työkyvyttömyyden määritelmä

Työkyvyttömyys tarkoittaa tapaturman, sairauden tai taudin seurauksena syntyvää tilaa,

- 6.1.1 joka alkaa vakuutuksen alkamispäivän jälkeen; ja
- 6.1.2 joka täysin estää vakuutettua tekemästä työtään tai jotakin muuta sellaista työtä, jota hän olisi koulutuksensa ja kokemuksensa perusteella kohtuudella kyennyt tekemään; ja
- 6.1.3 jonka osalta lääkäri on todennut vakuutetun työkyvyttömäksi.

### 6.2 Työkyvyttömyyden alkaminen

Työkyvyttömyys katsotaan alkaneeksi sinä päivänä, jolloin lääkäri on vakuutuksen alkamispäivän jälkeen ensimmäisen kerran todennut vakuutetun työkyvyttömäksi ja työkyvyttömyys on riittävä luotettavasti osoitettu lääkärintodistuksessa tai muussa terveydentilaselvityksessä (esim. sairauskertomus tai epikriisi).

### 6.3 Korvauksen maksamisen edellytykset

Jäljempänä esitetyt korvausrajoitukset huomioon ottaen maksetaan korvauksia kohdan 6.4 mukaisesti, jos

- 6.3.1 vakuutettu tulee kohdassa 6.1 määritellyllä tavalla työkyvyttömäksi; ja
- 6.3.2 työkyvyttömyys jatkuu yli 14 peräkkäisen päivän ajan; ja
- 6.3.3 vakuutettu on lääkärin hoidossa tuona aikana.

### 6.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen

Korvausta ei makseta kunkin sairauden tai tapaturman aiheuttaneen työkyvyttömyyden 14 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä. Sen jälkeen korvausta maksetaan kultakin seuraavalta työkyvyttömyyspäivältä. Päiväkorvaus on 1/30 kuukausikorvauksesta, joka voi olla kuitenkin korkeintaan 2 500 €.

Kuukausikorvaus on vakuutushakemuksessa ilmoitetun suuruinen, ellei tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ole maksettu osakorvausta. Osakorvaus oletetaan aina käytettäväksi luottosopimuksen mukaisen velvoitteen täyttämiseksi (kohta 5.1) ja se siten pienentää vakuutetun luoton määrää. Tämä johdosta myös kuukausikorvaus pienenee ilmoitetusta korvausmäärästä siitä hetkestä alkaen, kun oikeus osakorvaukseen syntyy. Pieneneminen tapahtuu, vaikka kuukausikorvaus olisi saman aikaisesti maksussa. Näin lasketut korvaukset maksetaan korvaushakemuksessa määritellylle OP:ssa olevalle tilille.

Pariturvassa korvausta työkyvyttömyyden ja työttömyyden perusteella maksetaan samaan aikaan vain yhdelle vakuutetulle. Edellä mainittu 14 päivän omavastuu-aika ennen korvausvelvollisuuden alkamista voi kuitenkin kulua jo toisen vakuutetun työkyvyttömyys- tai työttömyyskorvauksen maksuajana. Mikäli osakorvaus maksetaan pariturvassa vain toiselle vakuutetulle, vaikuttaa korvaus myös toisen vakuutetun kuukausikorvauksen määrään. Korvausta maksetaan varhaisimpaan seuraavista ajankohdista:

- 6.4.1 vakuutetun työkyky palautuu tai hän ei esitä riittäviä todisteita työkyvyttömyydestään; tai
- 6.4.2 vakuutusyhtiö on tämän vakuutuksen perusteella maksanut korvausta yhteensä 12 kuukaudelta (360 päivältä) samasta sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella; tai

6.4.3 vakuutus päättyy muusta näissä ehdoissa (ks. kohta 3.3) määritellystä syystä.

### 6.5 Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyyden syynä on:

- 6.5.1 selkäsairaus, selkäkipu tai vastaava selän vaiva, ellei työkyvyttömyyden aiheuttavasta selän toimintakyvyn alenemisesta ole yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellista selvitystä; tai
- 6.5.2 raskaus, synnytys, keskenmeno tai abortti tai näistä johtuva tila; tai
- 6.5.3 alkoholin, päihteiden tai huumeiden käyttö tai näistä johtuva tila tai lääkkeiden väärinkäyttö tai näistä johtuva tila; tai
- 6.5.4 psykiatrinen sairaus tai oire tai psyykinen oire tai muu mielenterveyden häiriö tai stressistä johtuva tila; tai
- 6.5.5 HIV-tartunnasta tai aidsista johtuva oire, liitännäissairaus tai tila; tai
- 6.5.6 levottomuudet, mellakat, kansannousu, palvelu rauhanturvaamistyötehtävissä, sota tai sotatoimi (riippumatta siitä onko sota virallisesti julistettu vai ei); tai
- 6.5.7 ydinpolttoaineen tai sen poltosta syntyvän jätteen aiheuttama ionisoiva säteily tai radioaktiivinen saastuminen; tai
- 6.5.8 ydinräjähteen tai sen jonkin osan radioaktiivinen, myrkyllinen, räjähtävä tai muu vaarallinen ominaisuus.

## 7. Turva työttömyyden varalta

Yritystoimintaa harjoittavat henkilöt (ks. 20.3) eivät ole oikeutettuja korvaukseen työttömyyden perusteella.

### 7.1 Työttömyyden määritelmä

Työttömyys tarkoittaa vakuutetun työ- tai virkasuhteen päättymistä silloin kun työnantaja on irtisanonut työsopimuksen sillä perusteella, että tarjolla oleva työ on taloudellisista, tuotannollisista tai työnantajan toiminnan uudelleenjärjestelyistä johtuvista syistä vähentynyt olennaisesti ja pysyvästi tai työttömyys perustuu työnantajan konkurssiin tai kuolemaan.

### 7.2 Työttömän määritelmä

Työtön tarkoittaa, että vakuutettu

- 7.2.1 ei ole työ- tai virkasuhteessa (ks. 20.1); ja
- 7.2.2 on työttömäksi joutumisen vuoksi täysin vailla vaki-tuista työtä; ja
- 7.2.3 on ilmoittautunut paikallisille työvoimaviranomaisille työttömäksi työnhakijaksi ja on oikeutettu joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan maksamaan työttömyyspäivärahaan.

### 7.3 Korvauksen maksamisen edellytykset

Jäljempänä esitetyt korvausrajoitukset huomioon ottaen korvauksia maksetaan kohdan 7.4 mukaan, jos

- 7.3.1 vakuutettua kohtaa kohdassa 7.1 määritelty työttömyys ja hän on sen seurauksena työtön kohdassa 7.2 määritellyllä tavalla; ja
- 7.3.2 vakuutuksen alkamispäivästä on kulunut vähintään 60 päivää, kun vakuutettu saa tiedon tulevasta työttömyydestä ja sen seurauksena joutuu työttömäksi; ja
- 7.3.3 työttömyys on jatkunut yhtäjaksoisesti yli 14 peräkkäisen päivän ajan; ja

7.3.4 vakuutetulle on maksettu korvauksia työttömyyden perusteella jo 12 kuukaudelta ja jos vakuutettu on sen jälkeen ollut töissä yhtäjaksoisesti kuusi (6) kuukautta ja lisäksi korvauksen maksamisen edellytykset täyttyvät (ks. 7.3 ja 7.5).

## 7.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen

Korvausta ei makseta vakuutetun 14 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. Sen jälkeen korvausta maksetaan kultakin seuraavalta työttömyyspäivältä. Päiväkorvaus on 1/30 kuukausikorvauksesta, joka voi olla kuitenkin korkeintaan 2 500 €.

Kuukausikorvaus on vakuutushakemuksessa ilmoitetun suuruinen, ellei tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ole maksettu osakorvausta. Osakorvaus oletetaan aina käytettäväksi luottosopimuksen mukaisen veloitteen täyttämiseksi (kohta 5.1) ja se siten pienentää vakuutetun luoton määrää. Tämä johdosta myös kuukausikorvaus pienenee ilmoitetusta korvausmäärästä siitä hetkestä alkaen, kun oikeus osakorvaukseen syntyy. Pieneneminen tapahtuu, vaikka kuukausikorvaus olisi saman aikaisesti maksussa. Näin lasketut korvaukset maksetaan korvaushakemuksessa määritellylle OP:ssa olevalle tilille.

Pariturvassa korvausta työkyvyttömyyden ja työttömyyden perusteella maksetaan samaan aikaan vain yhdelle vakuutetulle. Edellä mainittu 14 päivän omavastuu aika ennen korvausvelvollisuuden alkamista voi kuitenkin kuluu jo toisen vakuutetun työkyvyttömyys- tai työttömyyskorvauksen maksuaikana. Mikäli osakorvaus maksetaan pariturvassa vain toiselle vakuutetulle, vaikuttaa korvaus myös toisen vakuutetun kuukausikorvauksenn määrään.

Korvausta maksetaan varhaisimpaan seuraavista ajankohdista:

7.4.1 vakuutettu lakkaa olemasta työtön tai hän ei esitä riittäviä todisteita työttömyydestä; tai

7.4.2 vakuutusyhtiö on tämän vakuutuksen perusteella maksanut työttömyyskorvausta yhteensä 12 kuukaudelta (360 päivältä) saman työttömyyden perusteella (ks. 7.3.4); tai

7.4.3 vakuutusyhtiö on tämän vakuutuksen perusteella maksanut työttömyyskorvausta yhteensä 24 kuukaudelta (720 päivältä) kaikkien työttömyystapausten perusteella (ks. 7.3.4); tai

7.4.4 vakuutetun määräaikaisen työsopimuksen, viran tai virkasuhteen määräaika olisi päättynyt; tai

7.4.5 vakuutus päättyy muusta näissä ehdoissa (ks. kohta 3.3) määritellystä syystä.

## 7.5 Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta, jos välittömästi ennen työttömäksi joutumista:

7.5.1 vakuutettu on toistuvasti toiminut ammatissa, jossa työttömäksi joutuminen on säännöllinen ja toistuva ilmiö; tai

7.5.2 vakuutetulla ei ollut työsopimusta tai vakuutettu ei ollut virkasuhteessa; tai

7.5.3 vakuutettu on työskennellyt Suomen ulkopuolella muun kuin suomalaisen työnantajan palveluksessa.

Korvausta ei myöskään makseta,

7.5.4 jos vakuutettu tiesi odottaa työttömäksi joutumista vakuutuksen alkamispäivänä; tai

7.5.5 jos vakuutetun työttömäksi joutuminen johtuu määräaikaisen työsopimuksen, viran tai virkasuhteen määräajan päättymisestä (ks. 20.2); tai

7.5.6 jos vakuutettu on lomautettuna. Mikäli lomautus kestää yli 14 päivää ja johtaa irtisanomiseen, maksetaan korvausta ensimmäisestä työttömyyspäivästä lomautuksen vaihduttua irtisanomiseksi; tai

7.5.7 jos vakuutetun työttömäksi joutuminen on jollakin tavoin tahallista tai vapaaehtoista, esimerkiksi jos vakuutettu on itse irtisanoutunut,

tai jos vakuutettu on yhteisellä sopimuksella päättänyt työsuhteen työnantajan kanssa; tai irtisanomisen perusteena on työntekijän henkilöön liittyvä syy; tai

7.5.8 jos vakuutettu kieltäytyy työnantajan tarjoamasta kohtuulliseksi katsottavasta muusta työstä, joka hänen koulutustaan, aiempaa kokemustaan tai työpaikan sijaintia ajatellen olisi kohtuudella pitänyt hyväksyä; tai

7.5.9 jos työ- tai virkasuhde on päättynyt koeaikana muusta kuin kohdassa 7.1 mainitusta syystä tai työnantaja purkaa työsopimuksen työsopimuslain perusteella tai virkasuhteen virkasuhdelainsäädännön perusteella; tai

7.5.10 jos vakuutettu on yritystoimintaa harjoittava henkilö tai perheenjäsenen tai läheisen omistaman yhtiön palveluksessa (ks. 20.3 ja 20.4); tai

7.5.11 ajalta, jolta vakuutettu on saanut tai on oikeutettu saamaan työnantajalta irtisanomisajan palkkaa, lomakorvausta tai muuta vastaavaa korvausta.

## 8. Turva vakavan sairauden varalta

Vain yritystoimintaa harjoittavat henkilöt (ks. 20.3), jotka eivät ole oikeutettuja työttömyyskorvaukseen kohdan 7 perusteella, ovat oikeutettuja vakuutuskorvaukseen tämän turvan perusteella.

### 8.1 Korvauksen peruste

Jos vakuutetulla todetaan vakuutusaikana jokin alla mainittu vakava sairaus, syntyy hänelle oikeus korvaukseen. Kertakorvaus maksetaan näiden vakuutusehtojen perusteella vakuutetun korvaushakemuksessa määritellylle OP:ssa olevalle tilille. Korvaus on vakuutetun vakavan sairauden toteamispäivänä jäljellä oleva vakuutusmäärä (kohta 1.2). Lisäksi korvataan maksamattomia, välittömästi ennen vakavan sairauden toteamispäivää erääntyneitä vakuutushakemuksessa ilmoitetun kuukausikorvauksen suuruisia eriä, enintään (3) kolmelta kuukaudelta.

Jos pariturvassa molemmat vakuutetut ovat korvaukseen oikeuttavan vakuutustapahtuman päivänä yritystoimintaa harjoittavia, maksetaan korvaus vakavasta sairaudesta sille vakuutetulle, jonka sairastuminen on ensin vakuutusyhtiöllä tiedossa. Mikäli vakuutetut sairastuvat vakavasti samanaikaisesti, ovat molemmat oikeutettuja puoleen korvauksesta.

### 8.2 Korvaukseen oikeuttavat sairaudet

8.2.1 Syöpä, jolla tarkoitetaan pahanlaatuista kasvainta (myös leukemia, Hodgkinin tauti ja maligni lymfooma), joka on todennettu vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla histologisesti kudos- tai solunäytteestä.

Korvattavia sairauksia eivät kuitenkaan ole seuraavat sairaudet:

- kaikki ihosyövät, lukuun ottamatta invasiivista, malignia (pahanlaatuista) melanoomaa

- kaikki histologisesti luokitellut syövän esiasteet tai lähtökohtaansa rajoittuneet carcinoma in situ-kasvaimet (paitsi rinnan carcinoma in situ, joka on hoidettu radikaalisella mastektomialla ja sädehoidolla)
- 1. asteen Hodgkinin tauti
- kaikki jonkin immuunipuutosta aiheuttavan viruksen yhteydessä esiintyvät kasvaimet.

**8.2.2 Sydäninfarkti**, jolla tarkoitetaan kuoliota, joka aiheutuu riittämättömästä sydänlihaksen verenkierrosta. Varhaiset liuotushoidolla hoidetut infarktit eivät kuulu korvattaviin sairauksiin, ellei infarktia ole jäljempänä määritettyjen kriteerien lisäksi todennettu varjoainetutkimuksella. Sydäninfarktin diagnoosin tulee perustua

- tyypilliseen rintakipuun ja
- tuoreisiin sydänfilimuutoksiin tai
- merkkiainepitoisuuksien nousuun tai
- kuvantamisessa todettuun uuteen sydänlihaskasvaurioon.

**8.2.3 Sepelvaltimoiden ohitusleikkaus**, jolla tarkoitetaan kirurgista leikkausta yhden tai useamman sepelvaltimon kaventuman tai ahtauman ohittamiseksi valtimo- tai laskimo-siirännäisellä. Valtimon sisäisen kaventuman tai ahtauman hoito pallolaajennuksella ei kuulu korvattaviin sairauksiin.

Jos kyseessä on vain yhden sepelvaltimon ohitus, on korvauksen suuruus 50 % ohituksen tekopäivänä jäljellä olevasta vakuutusmäärästä (kohta 1.2). Mikäli vakuutettu haluaa tämän jälkeen pitää vakuutuksen edelleen voimassa, on hänellä lisäksi oikeus saada korvaus uudesta ohitusleikkauksesta tai muusta näissä ehdoissa määritellystä vakavasta sairaudesta. Tällöin korvaus on 50 % vakuutusmäärästä. Tämä korvaus voi kuitenkin olla korkeintaan yhdestä ohituksesta maksetun korvausmäärän suuruinen.

**8.2.4 Munuaisten vajaatoiminta**, jolla tarkoitetaan vaikea-asteista, palautumatonta molempien munuaisten toiminnanvajausta, jonka vuoksi on aloitettu säännöllinen dialyysihoito.

**8.2.5 Aivohalvaus**, jolla tarkoitetaan aivokudoksen kuoliota, aivoverenvuotoa tai aivojen ulkopuolelta lähtevää hyyytymää, johon liittyy pysyvä, vähintään keskivaikea (tapaturmavakuutuslain tarkoittaman haittaluokituksen mukaisesti vähintään haittaluokka 6) neurofysiologinen muutos, kuten toispuoleinen halvaus, laaja tuntohäiriö ja joka on todennettavissa neurologisessa tutkimuksessa.

Tilapäiset aivoverenkierron häiriöt (TIA-kohtaukset) eivät kuulu korvattaviin sairauksiin.

Korvausratkaisua voidaan lykätä enintään 12 kuukautta sairauden aiheuttamien muutosten pysyvyyden varmistamiseksi.

**8.2.6 Suuri elinsiirto**, jossa vakuutettu on vastaanottajana sydämen, keuhkon, maksan, haiman, munuaisten tai luuytimen siirrossa.

Haimasolujen siirto ei kuulu korvattaviin sairauksiin.

**8.2.7 Halvaukset – alaraajahalvaus, toispuoleinen halvaus, neliraajahalvaus**, jolla tarkoitetaan tapaturman tai sairauden aiheuttamaa täydellistä ja pysyvää vähintään kahden raajan lihasvoiman ja tunnon menetystä. Sairauden tulee perustua neurologiseen selvitykseen. Korvausratkaisua voidaan lykätä enintään 12 kuukautta sairauden aiheuttamien muutosten pysyvyyden varmistamiseksi.

**8.2.8 MS-tauti (mullippeliskleroosi)**, jolla tarkoitetaan neurologin toteamaa mullippeliskleroosia, jonka diagnoosi perustuu kliiniseen taudinkuvaan (vähintään kaksi

sairausvaihetta, joissa oireita vähintään kahdelta keskushermoston alueelta tai vähintään kaksi sairausvaihetta ja diagnoosia tukeva löydös magneettikuvauksessa tai selkäydinnestetutkimuksessa).

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että sairaudesta on aiheutunut oireet, jotka ovat kestäneet yhtäjaksoisesti vähintään kuusi (6) kuukautta välittömästi korvaushakemusta edeltävänä aikana.

**8.2.9 Suuret palovammat**, jossa III asteen palovamma käsittää vähintään 20 % ihon pinta-alasta määritettynä "Sääntö 9:n" (Lund ja Browder ihon pinta-alakartta) mukaisesti. Lisäksi suuret kasvojen alueen palovammat (yli 50 % kasvojen ihosta epämuodostunut).

**8.2.10 Sokeus**, jolla tarkoitetaan täydellistä, kliinisesti varmistettua molempien silmien näön menetystä äkillisen sairauden tai tapaturman vuoksi. Näön menetyksen tulee olla vähintään 90 % ja olla todennettu silmälääkärin tutkimuksella.

**8.2.11 Kooma**, jolla tarkoitetaan minkä tahansa tilan aiheuttamaa pysyvää korkeampien aivotoimintojen (kuten tietoisuus, havaintokyky ja ärtyvyys) menetystä ja joka kestää vähintään yhden (1) kuukauden.

Suoraan alkoholin, lääkkeiden tai huumeiden käytöstä johtuva kooma, samoin kuin aivokuolema, eivät kuulu korvattaviin sairauksiin.

## 8.3 Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta sellaisesta vakavasta sairaudesta, joka aiheutuu:

**8.3.1** vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkkövaikutuksesta; tai

**8.3.2** HIV-tartunnasta tai aidsista johtuvasta oireesta, liitännäissairaudesta tai tilasta; tai

**8.3.3** levottomuuksista, mellakoista, kansannoususta, palvelusta rauhanturvaamistyötehtävissä, sotilas- tai muusta vallankaappauksesta, sodasta tai sotatoimesta (riippumatta siitä, onko sota virallisesti julistettu vai ei); tai

**8.3.4** ydinpolttoaineen tai sen poltosta syntyvän jätteen aiheuttamasta ionisoivasta säteilystä tai radioaktiivisesta saastumisesta; tai

**8.3.5** ydinräjähteen tai sen jonkin osan radioaktiivisesta, myrkyllisestä, räjähtävästä tai muusta vaarallisesta ominaisuudesta.

## 9. Turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta

### 9.1 Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta vakuutuksen voimassa ollessa. Tapaturmasta aiheutuneeksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta äkillisen voimannostuksen ja liikkeen yhteydessä syntynyttä vammaa, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta tai paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytyksestä sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

Tapaturmakäsitteen ulkopuolelle jäävät sairaudet, taudit, luonnollisesti ilmaantuvat vaivat ja rappeutumista aiheuttavat sairaudet. Tapaturmana ei myöskään pidetä puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia.

## 9.2 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian tai vamman vaikutus

Jos tapaturmasta aiheutuneeseen vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti vaikuttanut tästä tapaturmasta riippumaton sairaus, vika tai vamma, maksetaan haittakorvausta vain siltä osin, kun pysyvän haitan katsotaan johtuneen tapaturmasta.

## 9.3 Tapaturmaisena pysyvän haitan määritelmä

Korvaukseen oikeuttava tapaturmainen pysyvä haitta tarkoittaa lääketieteellistä ja yleistä haittaa (invaliditeettia), joka aiheutuu vakuutetulle tapaturmasta. Oikeus korvaukseen syntyy, kun haitta on todettu pysyväksi ja peruuttamattomaksi. Tapaturman tulee olla haitan välitön ja riippumaton aiheuttaja. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan 12 kuukauden kuluttua tapaturmasta, ellei haitan pysyvyys ja peruuttamattomuus ole sitä ennen varmuudella todettavissa. Pysyvän haitan tulee ilmetä ja haittaluokan tulee olla vähintään 4 työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokitusasetuksen mukaan 24 kuukauden kuluessa tapaturmasta. Haittaluokkaan eivät vaikuta vakuutetun ammatti tai hänen harrastuksensa.

## 9.4 Korvauksen suuruus

Tapaturmaisesta pysyvästä haitasta näiden vakuutusehtojen perusteella maksettava korvaus maksetaan vakuutetun korvaushakemuksessa määritellylle OP:ssa olevalle tilille. Korvaus on vakuutetun tapaturmaisena pysyvän haitan toteamispäivänä jäljellä olevasta vakuutusmäärästä:

40% haittaluokassa 4  
50% haittaluokassa 5  
60% haittaluokassa 6  
70% haittaluokassa 7  
80% haittaluokassa 8  
90% haittaluokassa 9  
100% haittaluokassa 10 - 20.

Lisäksi korvataan maksamattomia, välittömästi ennen tapaturmaisena pysyvän haitan toteamispäivää erääntyneitä vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen suuruisia eriä, enintään kolmelta (3) kuukaudelta.

## 9.5 Korvauksen maksaminen

Mikäli vakuutetulla todetaan tapaturmainen pysyvä haitta ennen vakuutuksen päättymispäivää, maksaa vakuutusyhtiö vakuutetulle korvauksen näiden vakuutusehtojen perusteella. Pariturvassa korvaus maksetaan tapaturmaisesta pysyvästä haitasta sille vakuutetulle, jonka korvaukseen oikeuttava haittaluokka on vakuutusyhtiöllä tiedossa ensin. Mikäli vakuutettujen haittaluokat todetaan samanaikaisesti, ja oikeudet korvauksiin ovat vakuutusyhtiöllä tiedossa, ovat molemmat oikeutettuja haittaluokkansa mukaiseen korvaukseen, kuitenkin maksimissaan täyteen vakuutusmäärään saakka (kohta 1.2). Mikäli haittaluokkien oikeuttamat korvaukset ylittävät täyden vakuutusmäärän, maksetaan korvaukset suhteessa haittaluokkien oikeuttamiin korvauksiin molemmille vakuutetuille.

## 9.6 Korvausrajoitukset

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut:

**9.6.1** vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta; tai

**9.6.2** leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi; tai

**9.6.3** vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen aiheuttamasta myrkytyksestä; tai

**9.6.4** itsemurhan yrityksestä; tai

**9.6.5** levottomuuksista, mellakoista, kansannoususta, palvelusta rauhanturvaamistyötehtävissä, sotilas- tai muusta vallankaappauksesta, sodasta tai sotatoimesta (riippumatta siitä, onko sota virallisesti julistettu vai ei); tai

**9.6.6** ydinpolttoaineen tai sen poltosta syntyvän jätteen aiheuttamasta ionisoivasta säteilystä tai radioaktiivisesta saastumisesta; tai

**9.6.7** ydinräjähteen tai sen jonkin osan radioaktiivisesta, myrkyllisestä, räjähtävästä tai muusta vaarallisesta ominaisuudesta.

# 10. Turva kuoleman varalta

## 10.1 Kuolemantapauskorvaus

Mikäli vakuutettu kuolee ennen vakuutuksen päättymispäivää, maksaa vakuutusyhtiö edunsaajalle korvauksen näiden vakuutusehtojen perusteella. Korvaus maksetaan kerralla korvaushakemuksessa määritellylle OP:ssa olevalle tilille. Korvaus on vakuutetun kuolinpäivänä jäljellä oleva vakuutusmäärä (kohta 1.2). Lisäksi korvataan maksamattomia, välittömästi ennen kuolemaa erääntyneitä vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen suuruisia eriä, enintään kolmelta (3) kuukaudelta.

Pariturvassa kuolemantapauskorvaus maksetaan ensin kuolleen vakuutetun edunsaajan korvaushakemuksen perusteella. Jos vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, maksetaan kummankin edunsaajan korvaushakemuksen perusteella puolet kuolemantapauskorvauksesta.

## 10.2 Korvausrajoitus

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu tekee itsemurhan ennen kuin vuosi on kulunut vakuutuksen alkamisesta.

Korvausta ei makseta, jos kuolema aiheutuu vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan, aseelliseen selkkaukseen tai rauhanturvaamistehtäviin.

# 11. Korvauksen hakeminen ja maksaminen

## 11.1 Selvitykset ja valtakirjat

Vakuutuskorvauksen saamiseksi tulee vakuutetun tai edunsaajan toimittaa AXAlle korvaushakemuslomake täydellisesti täytettynä sekä AXAn vaatimat muut tarvittavat selvitykset ja valtakirjat, joita se korvaushakemuksen ratkaisemiseksi tarvitsee kolmansilta osapuolilta pyydyttävien selvitysten hankkimiseksi.

## 11.2 Todistukset työttömyydestä ja lääkärintodistukset

Jos korvausta haetaan työttömyyden perusteella, vakuutetun tulee toimittaa todistus joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan hänelle maksamasta työttömyyskorvauksesta ajalta, jolta korvausta haetaan.

Jos korvausta haetaan tapaturmaisena pysyvän haitan, työkyvyttömyyden tai vakavan sairauden perusteella, vakuutetun tulee toimittaa omalla kustannuksellaan AXAlle



lääkärintodistukset ja muut tarvittavat tiedot, joiden avulla tapaturmainen pysyvä haitta, työkyvyttömyys tai vakava sairaus voidaan todeta.

Mikäli työkyvyttömyyden, vakavan sairauden tai tapaturmaisen pysyvän haitan tapauksessa vakuutusyhtiön määräämä lääkäri vaatii vakuutettua tutkittavaksi, maksaa vakuutusyhtiö tästä aiheutuvat lääkärikulut. Vakuutettu on velvollinen korvauksen saamiseksi suostumaan tällaisiin tutkimuksiin.

Jos korvausta haetaan kuolemantapauksen perusteella, tulee korvaushakemukseen liittää kuolinsyyn sisältävä kuolintodistus tai kuolinsyylausunto ja perukirja tai suku-selvitys perunkirjoitusta varten.

## 11.3 Korvausvastuun jatkuminen

### 11.3.1 Työkyvyttömyyden jatkuminen

Työkyvyttömyyskorvausta koskevan hakemuksen osalta vakuutusyhtiö voi milloin tahansa työkyvyttömyyden jatkuessa:

**11.3.1.1** vaatia, että vakuutettu suostuu vakuutusyhtiön valitseman lääkärin tutkittavaksi, ja jos vakuutettu ei tällaiseen tutkimukseen saavu, korvauksen maksaminen lopetetaan; ja

**11.3.1.2** vaatia, että vakuutettu toimittaa työnantajansa antaman todistuksen, joka osoittaa, että vakuutettu ei ole ollut työnantajan töissä ilmoitetun työkyvyttömyysajanjakson alkamisen jälkeen.

### 11.3.2 Työttömyyden jatkuminen

Työttömyyden jatkuessa vakuutetun tulee toimittaa todistus joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan hänelle maksamasta työttömyyskorvauksesta ajalta, jolta hän hakee korvausta.

## 11.4 Korvauksen haku-aika

Korvausvaatimus tai ilmoitus sattuneesta vakuutustapahtumasta on esitettävä AXAlle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tiedon vakuutuksen voimaantulosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta ja viimeistään 10 vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksesta.

## 11.5 Korvauksen maksuaika

Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen 30 päivän kuluessa saatuaan riittävän selvityksen korvausvaatimuksen perusteista. Jos korvauksen maksu viivästyy, vakuutusyhtiö maksaa korvaukselle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain mukaisesti.

## 11.6 Ilmoitukset OP:lle

AXA ilmoittaa OP:lle kaikista tämän vakuutuksen perusteella tekemistään korvauspäätöksistä.

## 11.7 Korvauksen hakeminen

Työttömyys-, työkyvyttömyys- ja vakavan sairauden turvasta voit hakea korvauksia AXAn verkkopalvelusta. Muita korvauksia voi hakea vain korvauksenhakulomakkeella. Korvaushakemuslomakkeita ja niihin liittyviä korvauksen-hakuohjeita on saatavana osuuspankkien konttoreista, osuuspankin verkkopalvelusta osoitteessa op.fi tai AXAsta osoitteesta PL 67, 00501 Helsinki, puh. 010 802 842. Täytetyt korvaushakemukset lähetetään yllä mainittuun osoitteeseen merkinnöin AXA / Korvauspalvelut.

## 11.8 Valitusmenettely

Ensisijainen muutoksenhaku on pyytää hakemuksen uudelleenkäsitteilyä AXAssa.

Tämän jälkeen korvauspäätöksestä voi myös ottaa yhteyttä FINEen, joka antaa neuvontaa ja ratkaisusuosituksia, osoite Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puh. 09 6850 120, fine.fi/tunnistaudu tai ratkaisusuosituksia antavaan kuluttajariitalautakuntaan, PL 306, 00531 Helsinki, verkossa: kuluttajariita.fi. Vakuutusyhtiön korvauspäätös sisältää tarkemmat muutoksenhakuohjeet.

Mikäli korvauksenhakija ei ole tyytyväinen vakuutusyhtiön tekemään korvauspäätökseen tai muuhun vakuutus-senottajan, vakuutetun tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun asemaan vaikuttavaan päätökseen, hänellä on oikeus panna vireille kanne Helsingin käräjäoikeudessa tai asuinpaikkansa yleisessä alioikeudessa 3 vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut kirjallisesti tiedon vakuutusyhtiön tekemästä päätöksestä.

## 12. Vakuutusmaksut

### 12.1 Vakuutusmaksun laskenta

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, valitun vakuutusmäärän ja turvan voimassaolon mukaan.

Vakuutusmaksua työttömyysturvasta ei veloiteta 60 ensimmäiseltä päivältä, koska vakuutuksenantajan vastuu työttömyysturvassa alkaa vasta 60 päivän kuluttua vakuutussopimuksen voimaantulosta. Muiden turvien osalta vakuutusmaksua veloitetaan heti vakuutuksen alkamisesta lähtien.

Turvassa työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta vakuutusmaksu pysyy em. 60 päivän jälkeen samana vakuutuksen seuraavaan vuosipäivään asti, jonka jälkeen maksu muuttuu vuosittain. Yllä mainitun lisäksi vakuutusmaksu muuttuu aina, kun vakuutuksesta maksetaan osakorvauksia. Tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta otetun turvan vakuutusmaksu muuttuu joka kuukausi. Jos vakuutettu on valinnut turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden, vakavan sairauden tai tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta, muuttuu maksu kuukausittain.

Vakuutusmaksukauden pituus on yksi kuukausi.

### 12.2 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu veloitetaan vakuutussopimuksessa mainitulla tavalla.

Vakuutusmaksuja ei laskuteta yhtä pitkältä ajalta kuin miltä vakuutettu on oikeutettu työttömyys- tai työkyvyttömyyskorvauksiin. Vakuutetun on kuitenkin maksettava ne vakuutusmaksut, jotka ovat jo ehtineet muodostua ennen myönteisen korvauspäätöksen tekemistä. Veloituksettomat vakuutuskaudet voivat näin ollen kohdistua korvausjakson jälkeisiin vakuutuskausiin.

Jos vakuutusmaksu myöhästyy yli 30 päivää, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutus ei kuitenkaan pääty, jos kaikki maksamattomat vakuutusmaksut maksetaan ennen irtisanomisajan päättymistä. Jos vakuutuksen irtisanomisen perusteena ollut muu kuin ensimmäinen suorittamatta jätetty vakuutusmaksu maksetaan kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä, vakuutus astuu uudelleen voimaan ja vakuutus-senottajan vastuu alkaa maksua seuraavasta päivästä.

Jos vakuutusmaksun laiminlyönti on johtunut vakuutusmaksun maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta, mutta kuitenkin viimeistään 3 kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä.

### 12.3 Vakuutusmaksun palautus

Jos vakuutusmaksun maksaja tai vakuutusyhtiöt ovat ilmoittaneet kirjallisesti irtisanovansa vakuutuksen tai OP on irtisanonut luottosopimuksen ja ilmoittanut siitä vakuutusyhtiölle ja vakuutettu on tällöin elossa, vakuutusyhtiöt palauttavat maksetuista vakuutusmaksuista vakuutusmaksunantajalle sen osan, joka kohdistuu vakuutuksen irtisanomispäivän jälkeiseen vakuutusmaksukauteen.

Jos vakuutusmaksun maksaja on ennen aikaisemmin maksanut luottosopimuksen mukaisen velkansa OP:lle ja pankki on siitä ilmoittanut AXAlle, päättävät vakuutusyhtiöt tämän vakuutuksen ja palauttavat vakuutusmaksunantajalle maksetuista vakuutusmaksuista sen osan, joka kohdistuu vakuutuksen päättymispäivän jälkeiseen vakuutusmaksukauteen. Jos vakuutus päättyy korvauspäätöksen vuoksi, mahdollinen palautus vastaa sitä osaa vakuutusmaksusta, joka kohdistuu vakuutuksen päättymispäivän jälkeiseen vakuutuskauteen.

Palautusta ei makseta, jos se on vähemmän kuin 8 €.

## 13. Väärien ja vilpillisten tietojen antaminen

13.1 Vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiöiden esittämiin kysymyksiin. Vakuutetun tulee vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

13.2 Jos vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutusmaksu ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää vakuutusmaksu, vaikka vakuutus raukeaisi.

13.3 Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiöt eivät olisi lainkaan myöntäneet vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, ovat vakuutusyhtiöt vastuusta vapaat.

13.4 Vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin tai vilpillisen menettelyn seuraamuksia voidaan sovitella, jos ne johtaisivat vakuutetun tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

13.5 Jos vakuutusyhtiöt saavat vakuutuksen voimassaolokautena tiedon siitä, että 13.1 kohdassa mainittu tiedonantovelvollisuus on laiminlyöty kohdassa 13.3 mainitulla tavalla tai vakuutettu on antanut kohdan 13.6 mukaisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, vakuutusyhtiöt saavat irtisanoa vakuutuksen päätyväksi kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on lähetetty vakuutusmaksunantajalle.

13.6 Jos vakuutettu hakiessaan korvausta on vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

13.7 Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä tällä perusteella, otetaan huomioon, mikä merkitys

sillä seikalla, jota vakuutetun antama tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

## 14. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

### 14.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu tekee itsemurhan, vakuutusyhtiö vastaa kuitenkin henkivakuutuksesta, jos vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta on ennen itsemurhan tekemistä kulunut yli vuosi.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, voidaan vakuutusyhtiön vastuuta alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### 14.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaitukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

## 15. Noudatettava laki

Tämän vakuutuksen ja sen ehtojen tulkintaan sovelletaan Suomen lakia.

## 16. Tietojen luovuttaminen

Vakuutettu valtuuttaa vakuutusyhtiöt, AXA:n, työnantajan, entiset työnantajansa, työvoimaviranomaiset, työttömyyskassat, Kansaneläkelaitoksen, lääkärit, sairaalat, terveyskeskukset, mielenterveystoimistot ja OP:n antamaan ja vastaanottamaan tietoja terveydestään ja ammatistaan sekä lisäksi muita tarvittavia tietoja korvaushakemuksen tueksi ja selvittämiseksi. Vakuutusmaksunantajilla on myös oikeus luovuttaa asiaankuuluvia tietoja jälleenvakuuttajilleen, jos se on tarpeen jälleenvakuutuksen järjestämiseksi.

### 16.1 Henkilötietojen käsittely

Vakuutusyhtiöt ja AXA käsittelevät asiakkaidensa henkilötietoja henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtivat asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiöt ja AXA käsittelevät asiakkaidensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa kuten vakuutusmaksun maksusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten pitämistä rekistereistä sekä luottotietorekistereistä.

Vakuutusyhtiölain vaitiolovelvollisuutta koskevasta säännöksestä johtuen vakuutusyhtiöt tai AXA eivät luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen.

Vakuutusyhtiöissä käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua AXAn osalta osoitteessa clp.partners.axa/fi (ks. tietosuojaperiaatteet) tai yhtiön konttorissa ja OP-Henkivakuutuksen sekä Pohjola Vakuutuksen osalta osoitteessa op.fi/tietosuoja tai esimerkiksi Osuuspankin tai Helsingin OP Pankki Oyj:n konttoreissa.

## 17. Verotus

Vakuutusyhtiöt maksavat työkyvyttömyys-, työttömyys-, pysyvän haitan- ja vakavan sairauden korvaukset vakuutetulle. Henkivakuutuskorvaus maksetaan vakuutetun määräämän edunsaajan tekemän korvaushakemuksen perusteella. Vakuutusyhtiöt tai OP Ryhmä eivät vastaa mistään veroista, joita vakuutetulle tai edunsaajalle korvauksen maksamisesta aiheutuu. Vakuutusyhtiöt suorittavat korvauksista kaikki lain vaatimat ennakonpidätykset.

## 18. Vakuutetun veloitteet OP Ryhmään kuuluvia osuuspankkeja tai yhtiöitä kohtaan

Vakuutuksen nojalla maksettavat korvaukset eivät vaikuta vakuutetun luottosopimukseen perustuviin veloitteisiin OP Ryhmään kuuluvia osuuspankkeja tai yhtiöitä kohtaan.

## 19. Vakuutuksen myöntävät yhtiöt

Henkivakuutuksen ja tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus. Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden vakuutukset myöntää Pohjola Vakuutus.

## 20. Eräiden termien määrittelyjä

### 20.1 Palkansaaja

tarkoittaa henkilöä, joka tekee työtä korvausta vastaan toiselle, (työnantajalle), tämän johdossa ja valvonnassa työsopimuksen tai virkasuhteen nojalla. Virkaan ja virkasuhteeseen voidaan ottaa, ja työsopimus voidaan tehdä, joko määräajaksi tai olemaan voimassa toistaiseksi. Palkansaajan tulee työskennellä työsopimuksen tai virkasuhteen ehtojen mukaan vähintään 16 tuntia viikossa tai 64 tuntia kuukaudessa. Toimitusjohtajaa ei katsota palkansaajaksi vaan yritystoimintaa harjoittavaksi henkilöksi (ks. 20.3).

### 20.2 Määräaikainen työsopimus

tarkoittaa työsopimusta, jonka päättymisestä on sovittu sopimusta solmittaessa. Sopimusta on pidettävä määräajaksi tehtynä myös silloin, kun on sovittu määrätystä työstä tai työsuhteen kestoajasta muutoin käy ilmi sopimuksen tarkoituksesta. Viran ja virkasuhteen määräaikaisuus käy ilmi viranomaisen antamasta nimityskirjasta tai viranomaisen tekemästä nimityspäätöksestä.

Määräaikaisen työsopimuksen, viran ja virkasuhteen määrääjän päättymisestä johtuvaa työttömyyttä ei korvata. Mikäli vakuutetulla on ollut saman työnantajan kanssa vähintään kolme peräkkäistä vähintään vuoden kestävä määräaikaista palvelussuhdetta, sitä pidetään toistaiseksi voimassa olevana.

### 20.3 Yritystoimintaa harjoittava henkilö

tarkoittaa henkilöä, joka päätointaan varten on yrittäjien eläkelain (468/69) tai maatalousyrittäjien eläkelain (467/69) mukaisesti velvollinen ottamaan mainittujen eläkelakien mukaisen vakuutuksen sekä näiden lisäksi henkilöä,

20.3.1 joka työskentelee vähintään 16 tuntia viikossa tai 64 tuntia kuukaudessa; ja

20.3.2 joka työskentelee johtavassa asemassa osakeyhtiössä, jossa hänellä itsellään on vähintään 15 % tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 30 % osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä tai muutoin vastaava määräämisvalta; tai

20.3.3 joka työskentelee osakeyhtiössä, jossa hänellä itsellään tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 50 % osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai muutoin vastaava määräämisvalta; tai

20.3.4 joka edellä 20.3.2 tai 20.3.3 kohdassa säädetyllä tavalla työskentelee muussa yrityksessä tai yhteisössä, jossa hänellä tai hänen perheenjäsenillään tai heillä yhdessä katsotaan olevan mainituissa kohdissa sanottua vastaava määräysvalta.

20.3.5 Yrityksen toimitusjohtaja katsotaan näiden ehtojen mukaan yrittäjäksi.

### 20.4 Perheenjäsen

Kohdissa 20.3.2 ja 20.3.3 mainitulla "perheenjäsenellä" tarkoitetaan yrityksessä työskentelevän henkilön avio- tai avopuolisoa ja henkilöä, joka on yrityksessä työskentelevälle henkilölle sukua suoraan ylenevässä tai alenevässä polvessa.

### 20.5 Suomalainen työnantaja

Kohdassa 7.5.3 mainitulla ulkomailla toimivalla suomalaisella työnantajalla tarkoitetaan ulkomaille rekisteröityä tytäryhtiötä tai sivuliikettä, jonka emoyhtiö tai pääkonttori on rekisteröity Suomessa tai muuta suomalaista yhteisöä, joka toimii ulkomailla.

## 21. Vakuutusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus kalenterivuoden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

21.1 uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräykset

21.2 ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos

21.3 vakuutuksen korvausmenon muutos.

Kuolemanvaraturvan osalta vakuutusehtoja tai vakuutusmaksua voidaan muuttaa vain edellyttäen, että

21.4 muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi

21.5 vakuutus sopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

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

## 22. Vakuutuksen irtisanominen

22.1 Vakuutuksenottaja voi koska tahansa irtisanoa vakuutuksen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti.

22.2 Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutus-sopimukslain mukaisesti

22.2.1 Vakuutuskauden aikana

- jos vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut vääriä tai puutteellisia tietoja (ks.13); tai
- jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman; tai
- vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi (ks. 12.2);

22.2.2 tai päättyväksi kalenterivuoden lopussa viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen voimassaolon päättymistä lähetetyllä irtisanomisilmoituksella.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3  
OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

