

Rahasto-Omaeläke Yrityksille ja yhteisöille

Sisällysluettelo

Yleiset sopimusehdot	2	18	Vakuutussäästön siirto	4
1 Vakuutus sopimuksen sisältö	2	19	Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto	4
2 Vakuutuksenottaja	2	20	Palveluntarjoajan vaihtaminen	5
3 Vakuutettu ja edunsaaja	2	21	LähiTapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa	5
4 Palveluntarjoaja	2	22	Vakuutussäästön loppuminen	5
5 Maksusuunnitelma	2	23	Indeksitarkistukset	5
6 Sijoitussuunnitelma	2	24	Sopimusehtojen muuttaminen	5
7 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutusmaksun maksaminen	2	25	Muutoksenhaku	5
8 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen	2	Vakuutusturvan erityisehdot	6	
9 Panttaus ja omistusoikeuden siirto	3	Eläkevakuutus	6	
10 Vakuutus sopimuksen päättyminen	3	1 Eläke aika	6	
11 Vakuutussäästö	3	2 Eläkeajan muuttaminen	6	
12 Sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo	3	3 Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke	6	
13 Vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset	4	4 Eläkkeen hakeminen ja maksaminen	6	
14 Vakuutusturvan maksu ja kuolevuushyvitys	4	5 Maksettavan eläkkeen määrä	6	
15 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut	4	Kuolemanvaravakuutus	7	
16 Toimenpidemaksut	4	1 Vakuutuksen voimassaolo aika	7	
17 Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä	4	2 Korvauksen määrä	7	
		3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen	7	

Rahasto-Omaeläke on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen eläkevakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu vakuutusentajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Vakuutusentaja on sopimuskirjan mukaisesti LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, josta käytetään jäljempänä nimeä LähiTapiola.

Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimus sisältää oikeuden eläkkeeseen ja kuolemantapauskorvaukseen. Oikeus vanhuuseläkkeeseen alkaa sopimuksen mukaisessa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa lykättyssä eläkeiässä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuolemantapauskorvaukseen syntyy, jos vakuutettu kuolee kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan

- eläke aika
- vakuutus maksujen maksusuunnitelma
- sijoitus suunnitelma
- kuolemanvaravakuutuksen voimassaolo aika

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutus ehtojen, tuoteselosteen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

2 Vakuutus entaja

Vakuutus entaja on oikeushenkilö, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen LähiTapiolan kanssa.

3 Vakuutettu ja edunsaaja

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi vaihtaa.

Kuolemantapaus korvaus maksetaan vakuutus entajan määräämälle yhdelle tai useammalle edunsaajalle.

Edunsaajamääräys ja sen muutokset on ilmoitettava kirjallisesti LähiTapiolalle.

4 Palveluntarjoaja

Tämän sopimuksen palveluntarjoaja on vakuutus entajana toimiva LähiTapiola. Palveluntarjoajalla tarkoitetaan myös muuta henkiva-

kuutusyhtiötä, jonka kanssa vakuutus entaja voi solmia vakuutuksen siirtotilanteessa vapaaehtoisen eläkevakuutuksen sopimuksen.

5 Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutus maksujen maksu aika, maksujen määrät ja vuoden aikana laskutettavien maksuerien lukumäärä. LähiTapiola laskuttaa vakuutus maksut maksusuunnitelman mukaan. Vakuutus entaja voi sopia maksusuunnitelman muuttamisesta.

6 Sijoitus suunnitelma

Sijoitus suunnitelmassa vakuutus entaja valitsee sijoitus kohteikseen yhden tai useampia LähiTapiolan tarjoamista vaihtoehdoista ja määrittelee vakuutus maksujen jako-osuudet, joiden mukaan LähiTapiola liittää maksetut vakuutus maksut sijoitus kohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutus maksuista.

Vakuutus entaja voi sopia sijoitus suunnitelman muuttamisesta. Uutta sijoitus suunnitelmaa sovelletaan niihin vakuutus maksuihin, jotka maksetaan muutoksen tultua voimaan.

Vakuutus entaja voi luopua vakuutetun hyväksi oikeudestaan määrätä sijoitus suunnitelmasta.

LähiTapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoitus kohteet ovat kulloinkin liitettävissä vakuutus sopimukseen.

7 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutus maksun maksaminen

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun vakuutus hakemus on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle ja ensimmäinen vakuutus maksu on maksettu sovittun maksu ajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola antaa vakuutus entajalle sopimuskirjan.

Seuraavat vakuutus maksut vakuutus entaja voi maksaa valitseminaan maksupäivinä ja haluamansa suuruisina LähiTapiolan ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Viimeinen vakuutus maksu on kuitenkin maksettava viimeistään yhtä kuukautta ennen eläke ajan alkua.

8 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutus entajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola antoi hänelle sopimuskirjan. Halutessaan peruuttaa vakuutus sopimuksen vakuu-

tuksenottajan on annettava tai lähetettävä LähiTapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola palauttaa maksetun vakuutusmaksun ilman korkoa. Sijoituskohteisiin liitetyn vakuutusmaksun osalta LähiTapiola voi kuitenkin vähentää vakuutusäästön mahdollista alenemista vastaavan määrän.

9 Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Vakuutuksenottaja ei voi pantata vakuutusosapimusta.

Vakuutuksenottaja voi siirtää vakuutuksen omistusoikeuden vakuutetulle tai vakuutetun työsuhteen päätyttyä vakuutuksenottajaan, vakuutetun uudelle työnantajalle.

10 Vakuutussopimuksen päätyminen

Vakuutussopimus päättyy

- eläkeajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan vakuutusäästön nostamista koskevan irtisanomisilmoituksen saapessa LähiTapiolaan
- palveluntarjoajaa vaihdettaessa, kun varat on siirretty uuteen eläkevakuutukseen
- vakuutusäästön loppuessa muusta syystä.

11 Vakuutusäästö

LähiTapiola liittää maksetuista vakuutusmaksuista sijoitussuunnitelman mukaiset osuudet sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Ensimmäistä vakuutusmaksua vastaavien sijoituskohteiden osuuksien liittäminen vakuutussopimukseen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun sopimus tuli voimaan, ja seuraavien vakuutusmaksujen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on asianmukaisesti viitetiedoin varustettuna saapunut LähiTapiolan osoittamalle tilille.

Jos edellä mainitun määräajan kuluessa sijoituskohteen osuudelle ei ole saatavissa arvoa, sijoituskohteen osuuksien liittäminen tapahtuu määräajan jälkeen saatavan ensimmäisen arvon mukaisesti.

12 Sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo

Sijoituskohteeseen liitettävää vakuutusmaksua vastaavien osuuksien lukumäärä lasketaan siten, että vakuutusmaksu jaetaan osuuksia liitettäessä voimassaolevalla osuuden arvolla.

Sijoituskohteeseen liittyvän vakuutusäästön määrä kullakin hetkellä on osuuksien lukumäärän ja osuuden senhetkisen arvon tulo. Sijoitusrahasto-osuuden arvon vahvistaa kyseinen rahastoyhtiö, sijoitussalkun arvon LähiTapiolan valitsema varainhoitaja ja muun sijoituskohteen osalta kohdetta hallinnoiva taho. LähiTapiola ei vastaa osuuksien taikka salkun arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

Rahastoyhtiön perimät hoito-, merkintä- ja lunastuspalkkiot määräytyvät kunkin rahastoyhtiön ja muun kohteen osalta kohdetta hallinnoivan tahon hinnaston mukaan. LähiTapiola ei vastaa palkkioiden kehityksestä.

Sijoituskohteen hoitopalkkiot otetaan huomioon rahasto-osuuden arvossa tai salkun arvossa ja samalla säästön arvonlaskennassa kunakin päivänä. Rahastoyhtiön perimät merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää.

Jos sijoitusrahasto jakaa voitto-osuuksia tai osinkoa, LähiTapiola liittää vakuutussopimukseen uusia osuuksia määrän, joka vastaa rahaston jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta rahaston jakamaan voitto-osuuteen tai osinkoon.

Jos sijoituskohteen osuudelle noteerataan erikseen merkintä- ja lunastushinta, merkintähintaa käytetään liitettäessä vakuutussopimukseen osuuksia maksun, vakuutusäästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia vakuutusäästöstä ja maksettaessa vakuutussopimukseen perustuvia etuuksia.

Sijoituskohteen osuudet liitetään vakuutusosopimukseen ainoastaan laskennallisesti vakuutusäästön arvon laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole omistus- eikä muutakaan oikeutta vakuutussopimukseen liitettyihin osuuksiin taikka rahastoissa tai salkussa olevaan omaisuuteen. Osuuksien omistusoikeus kuuluu LähiTapiolalle.

Sijoituskohteen osuuksien lukumäärää vähentävät

- vakuutussopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön siirto muihin sijoituskohteisiin
- takaisinostot

- säästön siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle.

13 Vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset

Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde lopetetaan tai yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen, tai jos vakuutussäästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Lähi-Tapiola siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöstä ja sijoitussuunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista vakuutusmaksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Jos sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat LähiTapiolan maksettaviksi, LähiTapiolalla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöstä.

14 Vakuutusturvan maksu ja kuolevuushyvitys

Kuolemantapausturvan vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan.

Koska kuolemantapauskorvaus ja vakuutussäästö ovat ennen eläkeaikaa yhtä suuret, vakuutussäästöstä veloitettava vakuutusmaksu ja säästölle annettava kuolevuushyvitys ovat samansuuruiset. Kuolevuushyvitys korottaa maksettavan eläkkeen määrää siltä osin kuin kuolemantapauskorvaus on eläkeaikana vakuutussäästön määrä pienempi.

15 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut

LähiTapiola vähentää maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutussäästöstä ja maksettavista eläke-eristä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut.

16 Toimenpidemaksut

LähiTapiola veloittaa vakuutuksenottajan pyytämistä erityispalveluista hinnaston mukaisen toimenpidemaksun. Toimenpidemaksu veloitetaan

- säästön siirroista
- ylimääräisistä tiedotteista ja todistuksista
- muista vakuutuksenottajan erikseen pyytämistä toimenpiteistä.
- takaisinostosta
- palveluntarjoajan vaihdosta.

17 Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä

Vakuutussäästöstä vähennettävät sopimuksen hoitomaksut ja muut veloitukset kohdistetaan sijoituskohteisiin niihin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa.

Veloitus tehdään vähentämällä sijoituskohteeseen liitettyjen osuuksien lukumäärää käyttäen viimeisintä käytettävissä olevaa sijoituskohteen osuuden arvoa.

18 Vakuutussäästön siirto

Vakuutuksenottaja voi sopia sijoituskohteisiin liitettyjen vakuutussäästöjen siirtämisestä toisiin sijoituskohteisiin.

Siirto toteutetaan viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä sen jälkeen, kun siirtoilmoitus on saapunut LähiTapiolaan. Jos tämän määräajan kuluessa ei ole saatavissa siirtoon liittyvien kohteiden arvoa, käytetään ensimmäistä määräajan jälkeen saatavaa arvoa.

19 Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto

Vakuutuksenottajalla on oikeus nostaa vakuutussäästö tai osa siitä ennen eläkkeen alkamista vakuutussopimusta tehtäessä sopimuskirjaan merkityn erityismääräyksen mukaisesti, jos vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan on päättynyt. Mikäli erityismääräystä ei ole merkitty sopimuskirjaan, ei vakuutuksenottajalla ole oikeutta nostaa kertynyttä vakuutussäästöä.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti LähiTapiolalle vakuutussäästön nostamisesta kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun peruste vakuutussäästön nostamiseen syntyi. Mikäli vakuutuksenottaja ei ilmoita vakuutussäästön nostamisesta määräajassa, ei vakuutuksenottajalla ole oikeutta nostaa kertynyttä vakuutussäästöä.

Vakuutuksenottajan on toimitettava LähiTapiolalle vakuutussäästön nostoon oikeuttavan perusteen osoittavat selvitykset. Vakuutuksenottaja voi käyttää samaa perustetta vakuutussäästön nostoon vain kerran.

Jos vakuutuksenottaja nostaa vain osan vakuutussäästöstä, hän voi määrätä, mistä sijoituskohteista varat nostetaan. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt, mistä sijoituskohteesta varat nostetaan, nosto tehdään kohteisiin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa.

LähiTapiola muuntaa vakuutus sopimukseen liittyviä sijoituskohteiden osuuksia rahaksi viipymättä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutussäästön nostoon oikeuttavat selvitykset ovat saapuneet LähiTapiolaan. Maksettavasta vakuutussäästöstä tai sen osasta vähennetään hinnaston mukainen toimenpidemaksu.

Jos vakuutusnottaja nostaa vain osan vakuutussäästöstä, edellä mainitun muuntopäivän noteerauksen perusteella lasketun vakuutussäästön määrän tulee olla noston jälkeen yhteensä vähintään 1 000 euroa.

20 Palveluntarjoajan vaihtaminen

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus ennen eläkkeen alkamista, jos kertynyt vakuutussäästö siirretään suoraan muun henkivakuutusyhtiön kanssa tehtyyn yksilölliseen eläkevakuutus sopimukseen. Vakuutusnottaja toimittaa LähiTapiolalle kirjallisen irtisanomisilmoituksen, tiedot uudesta palveluntarjoajasta sekä muut siirron suorittamiseen tarvittavat selvitykset

LähiTapiola siirtää toimenpidemaksulla vähennetyt vakuutussäästön uudelle palveluntarjoajalle 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun tarvittavat asiakirjat ovat saapuneet LähiTapiolaan, ellei vakuutusnottaja ilmoituksessaan ole asettanut myöhempää päivää tai ellei aikaisemmasta päivästä ole sovittu. Siirrettävän säästön määrä lasketaan edellä mainituihin vähennyksiin irtisanomis päivälle.

21 LähiTapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa

LähiTapiolalla on oikeus rajoittaa vakuutussäästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia ja vakuutussäästön nostoja, jos rajoitus on tarpeen muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi. LähiTapiola voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutusnottajan määräämien muiden toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla näissä vakuutusehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota vakuutusnottajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi. LähiTapiola ilmoittaa esteestä ja vakuutussäästön siirrosta vakuutusnottajalle, joka voi halutessaan sopia uudesta sijoitussuunnitelmasta ja säästöjen siirroista.

22 Vakuutussäästön loppuminen

Vakuutus sopimus päättyy, jos vakuutussäästö ei enää riitä siitä tehtäviin veloituksiin. LähiTapiola ilmoittaa vakuutusnottajalle vakuutus sopimuksen päättymisestä. Vakuutusnottaja saa vakuutus sopimuksensa uudelleen voimaan maksamalla LähiTapiolan ilmoittaman vakuutusmaksun vähimmäismäärän kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä.

23 Indeksitarkistukset

LähiTapiola korottaa vuosittain euromääräistä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muu-
tosta vastaava, joka elinkustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamisvuoden lokakuusta tai sitä myöhemmästä tarkistushetkestä korotusvuoden lokakuuhun mennessä.

24 Sopimusehtojen muuttaminen

LähiTapiolalla on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä korkotason muutoksen tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi ja edellyttäen, että vakuutus sopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Muutokset tulevat voimaan kalenterivuoden alusta lukien. LähiTapiola lähettää vakuutusnottajalle ilmoituksen muutoksesta vähintään 30 vuorokautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Jos vakuutusnottaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutus sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutussäästön ilman toimenpidemaksuja. Tällöin irtisanominen on tehtävä kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusnottaja sai tiedon vakuutus sopimuksen etuja heikentävästä muutoksesta.

25 Muutoksenhaku

Jos vakuutusnottaja, vakuutettu tai edunsaaja on tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, hän voi viedä päätöksen Vakuutuslautakunnan tutkittavaksi. Vakuutettu tai edunsaaja voi

lisäksi viedä päätöksen kuluttajariitalautokunnan tutkittavaksi.

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna kanteen vireille LähiTapiolan tai kantajan Suomessa olevan kotipaikan tai vakituisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne on nostettava kanneoikeuden menettämisen uhalla kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutusturvan erityisehdot

Eläkevakuutus

1 Eläkeaika

Vakuutussopimusta tehtäessä sovitaan eläke-aika. Eläke voi olla joko määräaikainen tai elinikäinen.

Oikeus eläkkeeseen alkaa sovitussa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa lykättyssä vanhuuseläkeiässä.

Eläkeajan tulee olla vähintään 10 vuotta.

Eläkeaika alkaa sovitun kalenterikuukauden alussa ja päättyy sovitun kalenterikuukauden tai vakuutetun kuolinkuukauden lopussa.

2 Eläkeajan muuttaminen

Eläkeikä seuraa säästöaikana työntekijän eläkelain mukaisen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän muutoksia ilman eri sopimista. LähiTapiola ilmoittaa vakuutuksenottajalle eläkeajan muuttumisesta säästöaikana. Muutosta ei voi tehdä enää sen jälkeen, kun eläkettä on jo alettu maksaa.

Jos eläkeikä muuttuu, se siirtää myös määräaikaisen eläkkeen päättymispäivää muutosta vastaavasti.

Vakuutuksenottaja voi sopia eläkeajan muuttamisesta LähiTapiolan kanssa viimeistään kuukautta ennen eläkeajan alkamista.

3 Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke

Jos vakuutettu on tullut vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen kokonaan tai osittain pysyvästi työkyvyttömäksi ja hän saa jonkin työeläkelain tai kansaneläkelain perusteella täyttä tai osittaista pysyvää työkyvyttömyyttä vastaavaa työkyvyttömyyseläkettä, tai hän on tullut

vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen työttömäksi ja on ollut viimeksi kuluneen vuoden ajan yhtäjaksoisesti työttömänä ja rekisteröitynä työttömäksi työnhakijaksi, voidaan kertynyt säästö maksaa vakuutetun hakemuksesta tälle työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeenä.

Tällöin eläkeajan alkaminen voidaan sopia varhennettavaksi. Eläkeajan pituuden tulee tällöin olla vähintään vanhuuseläkkeen vähimmäismaksuajan mukainen.

4 Eläkkeen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun on toimitettava LähiTapiolalle eläkkeen maksamista varten tarvittavat tiedot ja asiakirjat.

Eläkettä maksetaan sovitulta ajalta kuukausittain etukäteen kalenterikuukauden alussa, kuitenkin enintään vakuutetun kuolinkuukauden loppuun asti.

5 Maksettavan eläkkeen määrä

Maksettava eläke määräytyy kertyneen vakuutussäästön perusteella. Eläkkeen ensimmäinen määräytymispäivä on kuukautta ennen sovitua ensimmäisen eläke-erän maksupäivää ja sen jälkeen aina vuosittain marraskuun viimeinen päivä.

Vakuutussäästön määrä lasketaan eläkkeen määräytymispäivänä vakuutussäästöön sisältyneiden sijoituskohteiden lukumäärien ja niiden osuusarvojen perusteella. Ensimmäisenä vuonna siirretään kuluvan vuoden loppuun mennessä eläkkeiden maksuun tarvittava määrä ja jatkossa aina seuraavan vuoden eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä. Eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä siirretään käteisvaroiksi. Käteisvarat eivät kerrytä tuottoa.

Takautuvasti maksettavien eläkkeiden määrä lasketaan käyttäen eläkehakemuksen saapumispäivämäärän sijoituskohteiden osuuskasien arvoja. Jollei päivämäärälle ole saatavissa osuuskasien noteerausta tai arvoa, käytetään ensimmäistä saatavissa olevaa noteerausta tai arvoa.

Jos eläkeikaan sisältyy useita eläkejaksuja, sitä missä suhteessa vakuutussäästö jaetaan eläkejaksuille, voidaan rajoittaa voimassaolevan lainsäädäntöön perustuen.

Kuolemanvaravakuutus

1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Sopimusta tehtäessä sovitaan eläkevakuutukseen liittyvän kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaika.

Vakuutuksenottaja voi sopia LähiTapiolan kanssa vakuutuksen voimassaoloajan muuttamisesta säästöaikana. Muutos on tehtävä viimeistään kuukautta ennen eläkkeen maksamista.

2 Korvauksen määrä

Kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajille vakuutetun kuollessa vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Ennen ensimmäisen eläke-erän maksamista korvauksen määrä on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä. Ensimmäisen eläke-erän maksamisen jälkeen korvauksen määrä on 80 prosenttia vakuutussäästön määrästä.

Vakuutussäästöön perustuva korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutussopimukseen liitettyinä olleiden sijoituskohdeosuuksien lukumäärän ja arvon mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien muuttaminen euromääräiseksi tapahtuu viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun korvaushakemus ja virkatodistus vakuutetun kuolemasta ovat saapuneet LähiTapiolaan. Jollei tämän määräajan kuluessa ole saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvoa, euromääräiseksi muuttaminen tapahtuu määräajan jälkeen saatavan ensimmäisen arvon mukaisesti.

3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi korvauksen hakijan on toimitettava LähiTapiolalle korvaushakemus ja sen käsittelemiseksi tarvittavat selvitykset.

LähiTapiola maksaa kuolemantapauskorvauksen viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten saapumisesta.

Vakuutussopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä LähiTapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta ja vakuutustapahtumasta. Vaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainitussa ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö

www.lahitapiola.fi

Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA

Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo

