

Omaeläke

Yksityshenkilöille

Sisällysluettelo

Yleiset sopimusehdot	2	18. Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä	5
1. Vakuutus sopimuksen sisältö	2	19. Vakuutussäästön siirto	5
2. Vakuutuksenottaja	2	20. Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto	5
3. Vakuutettu ja edunsaaja	2	21. Palveluntarjoajan vaihtaminen	6
4. Palveluntarjoaja	2	22. LähiTapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa	6
5. Maksusuunnitelma	2	23. Vakuutussäästön loppuminen	6
6. Sijoitussuunnitelma	2	24. Indeksitarkistukset	6
7. Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutusmaksun maksaminen	2	25. Sopimusehtojen muuttaminen	6
8. Vakuutus sopimuksen peruuttaminen	3	26. Muutoksenhaku	6
9. Panttaus ja omistusoikeuden siirto	3		
10. Vakuutus sopimuksen päättymisen	3	Vakuutusturvan erityisehdot	7
11. Takuutuottoinen vakuutussäästö	3	Eläkevakuutus	7
12. Sijoitussidonnainen vakuutussäästö	3	1. Eläke aika	7
13. Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo	4	2. Eläke ajan muuttaminen	7
14. Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset	4	3. Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke	7
15. Vakuutusturvan maksu ja kuolevuushyvitys	4	4. Eläkkeen hakeminen ja maksaminen	7
16. Vakuutus sopimuksen hoitomaksut	5	5. Maksettavan eläkkeen määrä	7
17. Toimenpidemaksut	5	Kuolemanvaravakuutus	8
		1. Vakuutuksen voimassaolo aika	8
		2. Korvauksen määrä	8
		3. Korvauksen hakeminen ja maksaminen	8

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

Vakuutuksenantaja 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 sovitussa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa lykättyssä vanhuuseläkeiässä 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, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

2. Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on yksityishenkilö, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen LähiTapiolan kanssa.

3. Vakuutettu ja edunsaaja

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi vaihtaa.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle yhdelle tai useammalle edunsaajalle.

Edunsaajamääräys ja sen muutokset on ilmoitettava kirjallisesti LähiTapiolalle.

4. Palveluntarjoaja

Tämän sopimuksen palveluntarjoaja on vakuutuksenantajana toimiva LähiTapiola. Palveluntarjoajalla tarkoitetaan myös muuta yritystä, jonka kanssa vakuutuksenottaja voi solmia vakuutuksen siirtotilanteessa vapaaehtoisen eläkevakuutuksen sopimuksen tai sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön tarkoittaman säästämissopimuksen.

5. Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutusmaksujen maksu aika, maksujen suuruus ja vuoden aikana laskutettavien maksuerien lukumäärä. LähiTapiola laskuttaa vakuutus maksut maksusuunnitelman mukaan. Vakuutuksenottaja voi sopia maksusuunnitelman muuttamisesta.

6. Sijoitus suunnitelma

Sijoitus suunnitelmassa vakuutuksenottaja valitsee sijoitus kohteikseen yhden tai useampia LähiTapiolan tarjoamista vaihtoehtoista 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.

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

Vakuutuksenottaja 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 sovitun maksuajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola antaa vakuutuksenottajalle sopimuskirjan.

Seuraavat vakuutusmaksut vakuutuksenottaja voi maksaa valitseminaan maksupäivinä ja haluamansa suuruisina LähiTapiolan ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Viimeinen vakuutusmaksu on kuitenkin maksettava viimeistään yhtä kuukautta ennen eläkeajan alkua.

8. Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola antoi hänelle sopimus kirjan. Halutessaan peruuttaa vakuutus sopimuksen vakuutuksenottajan on annettava tai lähetettävä LähiTapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola palauttaa maksetun vakuutus maksun ilman korkoa. Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liitetyn vakuutus maksun osalta LähiTapiola voi kuitenkin vähentää vakuutus säästön mahdollista alenemista vastaavan määrän.

9. Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Vakuutuksenottajalla, joka on yksityishenkilö, ei ole oikeutta luovuttaa vakuutuksen omistusoikeutta. Vakuutuksenottaja ei voi pantata vakuutus sopimusta.

10. Vakuutus sopimuksen päättäminen

Vakuutus sopimus päättyy

- eläkeajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan vakuutus säästön nostamista koskevan irtisanomisilmoituksen saapumista LähiTapiolaan
- palveluntarjoajaa vaihdettaessa, kun takaisinostoarvo on siirretty uuteen eläkevakuutukseen tai pitkäaikaissäästämisen sopimukseen
- vakuutus säästön loppuessa muusta syystä.

11. Takuutuottoinen vakuutus säästö

LähiTapiola liittää sijoitus suunnitelman mukaisen osan maksetusta vakuutus maksusta takuutuottoiseen vakuutus säästöön.

LähiTapiola hyvittää takuutuottoista vakuutus säästöä sopimus kirjaan merkityllä perustekorolla. Sen lisäksi LähiTapiola voi hyvittää takuutuottoista vakuutus säästöä asiakashyvityksellä, jonka LähiTapiolan hallitus vahvistaa vuosittain. Asiakashyvityksen määrä lasketaan edellisenä vuotena olleesta takuutuottoisen vakuutus säästön keskimäärästä ja se lisätään vakuutus säästöön kalenterivuoden alussa.

Puolet annetuista asiakashyvityksistä on ehdollisia. Asiakashyvityksen ehdollinen osa ei kerrytä sopimuksen takaisinostoarvoa eikä se ole siirrettävissä toiselle palveluntarjoajalle.

Eläkkeiden maksamista varten takuutuottoon siirretyt varat, jotka on säästöaikana sidottu sijoitussidonnaisiin kohteisiin, eivät saa asiakashyvitystä.

Takuutuottoisen vakuutus säästön määrää vähentävät

- vakuutus sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön siirto muihin sijoitus kohteisiin
- takaisinostot
- säästön siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle.

12. Sijoitussidonnainen vakuutus säästö

LähiTapiola liittää maksetuista vakuutus maksuista sijoitus suunnitelman mukaiset osuudet sijoitussidonnaisten kohteiden arvonekehitykseen.

Ensimmäistä vakuutus maksua vastaavien sijoituskohteiden osuuksien liittäminen vakuutus sopimukseen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun sopimus tuli voimaan, ja seuraavien vakuutus maksujen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutus maksu on asianmukaisin 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.

13. Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo

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

Sijoituskohteeseen liittyvän vakuutussäästön 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 yhteistyötaho. LähiTapiola ei vastaa osuuksien taikka salkun arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alenemisesta.

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

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

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

Jos sijoituskohteen osuudelle noteerataan erikseen merkintä- ja lunastushintaa, merkintähintaa käytetään liitettäessä vakuutusmaksuun osuuksia maksun, vakuutussäästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia vakuutussäästöstä ja maksettaessa vakuutusmaksuun perustuvia etuuksia.

Sijoituskohteen osuudet liitetään vakuutus-sopimukseen ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten.

Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaa-jalla ei ole omistus- eikä muutakaan oikeutta vakuutusmaksuun liitettyihin osuuksiin taikka rahastoissa tai salkussa olevaan omaisuuteen. Osuuksien omistusoikeus kuuluu LähiTapiolalle.

Sijoituskohteen osuuksien lukumäärää vähentävät

- vakuutusmaksun hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön siirto muihin sijoituskohteisiin
- takaisinostot
- säästön siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle.

14. Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset

Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde lopetetaan tai yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen, taikka jos vakuutussäästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, LähiTapiola 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 suuruisen veloitus vakuutussäästöstä.

15. 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 määrää pienempi.

16. Vakuutus sopimuksen hoitomaksut

LähiTapiola vähentää maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutussäästöstä ja maksettavista eläkeristä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut.

17. Toimenpidemaksut

LähiTapiola veloittaa vakuutuksenottajan pyytämistä erityispalveluista hinnaston mukaisen toimenpidemaksun. Toimenpidemaksu veloitetaan

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

18. Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä

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

Sijoitussidonnaisen kohteen osalta veloitus tehdään vähentämällä sijoituskohteeseen liitettyjen osuuksien lukumäärää käyttäen viimeisintä käytettävissä olevaa sijoituskohteen osuuden arvoa.

19. Vakuutussäästön siirto

Vakuutuksenottaja voi sopia vakuutussäästöjen siirtämisestä takuutuottoiseen vakuutussäästöön tai sijoitussidonnaiseen vakuutussäästöön.

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.

20. Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi nostaa vakuutussäästönsä tai osan siitä muutoin kuin eläkkeenä vain tässä ehtokohdassa mainittujen edellytysten täytyessä.

Muulloin vakuutuksenottajalla ei ole oikeutta nostaa kertynyttä vakuutussäästöä.

Vakuutuksenottajalla on oikeus nostaa vakuutussäästö tai osa siitä ennen eläkkeen alkamista, jos siihen on vakuutetun suostumus ja

- vakuutettu on eronnut aviopuolisostaan
- vakuutetun puoliso on kuollut
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen kokonaan tai osittain pysyvästi työkyvyttömäksi ja hän saa jonkin työeläkelain tai kansaneläkelain perusteella työkyvyttömyyseläkettä tai osatyökyvyttömyyseläkettä
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen työttömäksi ja on ollut viimeksi kuluneen vuoden ajan yhtäjaksoisesti työttömänä ja rekisteröitynä työttömäksi työnhakijaksi

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti LähiTapiolalle vakuutussäästön nostamisesta vuoden kuluessa puolison kuolemasta ja muissa tapauksissa kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun peruste vakuutussäästön nostamiseen syntyi.

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

21. Palveluntarjoajan vaihtaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus ennen eläkkeen alkamista, jos vakuutuksen takaisinostoarvo siirretään suoraan muun palveluntarjoajan kanssa tehtyyn eläkevakuutus sopimukseen tai sidottua pitkäaikaissäätämistä koskevaan sopimukseen.

Vakuutuksenottajan on toimitettava LähiTapiolalle kirjallinen irtisanomisilmoitus, tiedot uudesta palveluntarjoajasta ja muut siirron suorittamiseen tarvittavat selvitykset.

Vaihto-oikeutta käyttävä vakuutuksenottaja ei ole oikeutettu asiakashyvityksen ehdolliseen osaan. Asiakashyvityksen ehdollinen osa on puolet kaikista sopimukselle annetuista asiakashyvityksistä varojen sen hetkistä sijoituskohteesta riippumatta.

Asiakashyvityksen ehdollinen osa ei kerrytä sopimuksen takaisinostoarvoa eikä se ole siirrettävissä toiselle palvelun tarjoajalle.

LähiTapiola siirtää toimenpidemaksulla vähennetyn takaisinostoarvon uudelle palveluntarjoajalle 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun tarvittavat asiakirjat ovat saapuneet LähiTapiolaan. Siirrettävän säästön määrä lasketaan edellä mainituin vähennyksin irtisanomispäivälle.

22. LähiTapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa

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

23. Vakuutussäästön loppuminen

Vakuutussopimus päättyy, jos vakuutussäästö ei enää riitä siitä tehtäviin veloituksiin. LähiTapiola ilmoittaa

vakuutuksenottajalle vakuutussopimuksen päättymisestä. Vakuutuksenottaja saa vakuutussopimuksensa uudelleen voimaan maksamalla LähiTapiolan ilmoittaman vakuutusmaksun vähimmäismäärän kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä.

24. Indeksitarkistukset

LähiTapiola korottaa vuosittain euromääristä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elinkustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamisvuotta edeltävän vuoden lokakuusta tai sitä myöhemmästä tarkistushetkestä korotusvuoden lokakuuhun mennessä.

25. Sopimusehtojen muuttaminen

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

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

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

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

26. Muutoksenhaku

Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja on tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, hän voi viedä päätöksen kuluttajariitalautakunnan tai Vakuutuslautakunnan 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

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan eläkeaika. Eläke voi olla joko määräaikainen tai elinikäinen.

Oikeus eläkkeeseen alkaa sovituksessa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijäin eläkelain mukaisessa lykättyssä vanhuuseläkeiässä.

Eläkeajan tulee olla vähintään 10 vuotta.

Eläkeaika alkaa sovittu kalenterikuukauden alusta ja päättyy sovittu kalenterikuukauden tai vakuutetun kuukauden 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 sen jälkeen, kun eläkettä on jo alettu maksaa.

Jos eläkeikä muuttuu, se siirtää myös eläkkeen päättymispäivää myöhemmäksi.

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

3. Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke

Jos vakuutuksenottajalla on vakuutetun pysyvä työkyvyttömyyden, osatyökyvyttömyyden tai työttömyyden perusteella oikeus vakuutussäästön takaisinostoon, vakuutuksenottaja voi sopia kertyneen eläkkeen maksamisesta joko työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeenä.

4. Eläkkeen hakeminen ja maksaminen

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

Eläkettä maksetaan sovitukselta ajalta kuukausittain etukäteen kalenterikuukauden alussa, kuitenkin enintään vakuutetun kuukauden loppuun asti.

5. Maksettavan eläkkeen määrä

Vuosittain maksettavan eläkkeen yhteismäärä on takuutuottoisen ja sijoitussidonnaisen eläkkeen yhteismäärä määrätymispäivänä. Ensimmäinen määrätymispäivä on kuukautta ennen sovittua ensimmäisen eläke-erän maksupäivää ja sen jälkeen aina vuosittain marraskuun viimeinen päivä.

Takuutuottoinen eläke lasketaan ensimmäisenä määrätymispäivänä koko eläkeajalle ja laskennassa otetaan huomioon korottavana tekijänä eläkeikaan kohdistuva perustekorko. Ensimmäisen vuoden jälkeen eläkettä hyvitetään vuosittain asiakashyvityksellä.

Sijoitussidonnaisen eläkkeen määrä lasketaan eläkkeen määrätymispäivän vakuutussäästön perusteella ja eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä siirretään sijoitussidonnaisesta vakuutussäästöstä takuutuottoiseen vakuutussäästöön. Ensimmäisenä vuonna siirretään kuluvan vuoden loppuun mennessä eläkkeiden maksuun tarvittava määrä ja jatkossa aina seuraavan vuoden eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä. Eläkkeen laskennassa otetaan huomioon takuutuottoon siirtyvien varojen perustekorko. Eläkkeiden maksamista varten takuutuottoon siirretyt varat eivät saa asiakashyvitystä.

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

Jos eläkeikaan sisältyy useita eläkejaksoja, sita missä suhteessa vakuutussäästö jaetaan eläkejaksosille, voidaan rajoittaa voimassaolevaan 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. Vakuutuksenottaja voi aikaisintaan kolme kuukautta ja viimeistään kuukautta ennen eläkkeen alkamista LähiTapiolan asettamissa rajoissa sopia kuolemanvaraturvan tasosta eläkeajalle. Jos muusta ei ole sovittu, kuolemanvaraturvan taso eläkeaikana on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä.

Sijoitussidonnaiseen vakuutussäästöön perustuva korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutusopimukseen liitettyinä olleiden sijoituskohdeosuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien muuttaminen euromääräiseksi tapah-

tuu 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.

Vakuutusopimukseen 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