

Rahasto-Omaeläke Yrityksille ja yhteisöille

Sisällysluettelo

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

Rahasto-Omaeläke on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva sijoitus-sidonnainen eläkevakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskoh-teiden arvonkehitykseen.

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

Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutussopimuksen sisältö

Vakuutussopimus sisältää oikeuden eläkkeeseen ja kuolemantapauskorvaukseen. Oikeus vanhuuseläkkeeseen alkaa sopimuksen mukaisessa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa lykätystä eläkeiässä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuolemantapauskorvaukseen syn-tyy, jos vakuutettu kuolee kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutussopimusta tehtäessä sovitaan

- eläkeaika
- vakuutusmaksujen maksusuunnitelma
- sijoitussuunnitelma
- kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutusehtojen, tuoteselosteen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelle-taan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsää-däntöä.

2 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on oikeushenkilö, joka on tehnyt vakuutussopimuksen LähiTapiolan kanssa.

3 Vakuutettu ja edunsaaja

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi vaihtaa.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksen-ottajan määräämälle yhdelle tai useammalle edun-saajalle.

Edunsaajamääräys ja sen muutokset on ilmoitettava kirjallisesti LähiTapiolalle.

4 palveluntarjoaja

Tämän sopimuksen palveluntarjoaja on vakuutuksen-antajana toimiva LähiTapiola. Palveluntarjoajalla tarkoitetaan myös muuta henkivakuutusyhtiötä, jonka kanssa vakuutuksenottaja voi solmia vakuutuk-sen siirtotilanteessa vapaaehtoisen eläkevakuutuksen sopimuksen.

5 Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutusmaksujen maksuaika, maksujen määrät ja vuoden aikana lasku-tettavien maksuerien lukumäärä. LähiTapiola lasku-ttaa vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaan. Vakuutuksenottaja voi sopia maksusuunnitelman muuttamisesta.

6 Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmassa vakuutuksenottaja valitsee sijoituskohteikseen yhden tai useampia LähiTapiolan tarjoamista vaihtoehdoista ja määrittelee vakuutus-maksujen jako-osuudet, joiden mukaan LähiTapiola liittää maksetut vakuutusmaksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutusmaksuista.

Vakuutuksenottaja voi sopia sijoitussuunnitelman muuttamisesta. Uutta sijoitussuunnitelmaa sovel-letaan niihin vakuutusmaksuihin, jotka maksetaan muutoksen tultua voimaan.

Vakuutuksenottaja voi luopua vakuutetun hyväksi oikeudesta määrätä sijoitussuunnitelmasta.

LähiTapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoitus-kohteet ovat kulloinkin liitettävissä vakuutussopi-mukseen.

7 Vakuutussopimuksen voimaantulo ja vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutussopimus tulee voimaan, kun vakuutushakemus on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu sovitun maksuajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola antaa vakuutuksen-ottajalle sopimuskirjan.

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

8 Vakuutussopimuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus-sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola antoi hänelle sopimuskirjan. Halutessaan peruuttaa vakuutussopimuksen vakuutuksenottajan on annet-tava tai lähetettävä LähiTapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola palauttaa maksetun vakuutus-maksun ilman korkoa. Sijoituskohteisiin liitetyn vakuu-tusmaksun osalta LähiTapiola voi kuitenkin vähentää vakuutussäästön mahdollista alenemista vastaavan määrän.

9 Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Vakuutuksenottaja ei voi pantata vakuutussopimusta.

Vakuutuksenottaja voi siirtää vakuutuksen omistus-oikeuden vakuutetulle tai vakuutetun työsuhteen päätyttyä vakuutuksenottajaan, vakuutetun uudelle työnantajalle.

10 Vakuutus sopimuksen päättyminen

Vakuutus sopimus päättyy

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

11 Vakuutussäästö

LähiTapiola liittää maksetuista vakuutusmaksuista sijoitussuunnitelman mukaiset osuudet sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Ensimmäistä vakuutusmaksua vastaavien sijoituskohteiden osuuksien liittäminen vakuutus sopimukseen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun sopimus tuli voimaan, ja seuraavien vakuutusmaksujen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu 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.

12 Sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo

Sijoituskohteeseen liitettävää vakuutusmaksua vastaavien osuuksien lukumäärä lasketaan siten, että vakuutusmaksu jaetaan osuuksia liittäessä 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 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 vakuutus sopimukseen uusia osuuksia määrän, joka vastaa rahaston jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutusnottajalla, 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 vakuutus sopimukseen osuuksia maksun, vakuutussäästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia vakuutussäästöstä ja maksettaessa vakuutus sopimukseen perustuvia etuuksia.

Sijoituskohteen osuudet liitetään vakuutus sopimukseen ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Vakuutusnottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole omistus- eikä muutakaan oikeutta vakuutus sopimukseen liitettävien osuuksiin taikka rahastoissa tai salkussa olevaan omaisuuteen. Osuuksien omistusoikeus kuuluu LähiTapiolalle.

Sijoituskohteen osuuksien lukumäärää vähentävät

- vakuutus sopimuksen 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, 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 suuruinen veloitus vakuutussäästöstä.

14 Vakuutus turvan maksu ja kuolevuushyvitys

Kuolemantapausturvan vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan.

Koska kuolemantapauskorvaus ja vakuutussäästö ovat yhtä suuret, vakuutussäästöstä veloitettava vakuutusmaksu ja säästölle annettava kuolevuushyvitys ovat samansuuruiset.

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 vakuutus sopimusta 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 vakuutussopimukseen 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 muuntopäivän noteerauksen perusteella lasketun vakuutussäästön määrän tulee olla noston jälkeen yhteensä vähintään 1 000 euroa.

20 Palveluntarjoajan vaihtaminen

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

LähiTapiola siirtää toimenpidemaksulla vähennetyn vakuutussäästön uudelle palveluntarjoajalle 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun tarvittavat asiakirjat ovat saapuneet LähiTapiolaan, ellei vakuutuksenottaja ilmoituksessaan ole asettanut myöhempää päivää tai ellei aikaisemmasta päivästä ole sovittu. Siirrettävän säästön määrä lasketaan edellä mainituin vähennyksin irtisanomispäivälle.

21 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 määräaikaisten 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.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet tai kansalliset jäädytys päätökset rajoittavat vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa.

Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutus korvausta, vakuutussäästöä tai maksunpalautusta, mikäli korvauksen, säästön tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytys päätöksiä. Vakuutusyhtiö pidättyy myös kaikista toimeksiannoista ja palveluista, jos ne ovat vastoin kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytys päätöksiä.

22 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.

23 Indeksitarkistukset

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

24 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 vakuutussäästön ilman toimenpidemaksuja. Tällöin irtisanominen on tehtävä kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja sai tiedon vakuutussopimuksen etuja heikentävästä muutoksesta.

25 Muutoksenhaku

Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja on tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, hän voi viedä päätöksen Vakuutuslautakunnan tutkittavaksi. Vakuutettu tai edunsaaja voi lisäksi viedä päätöksen kuluttajariitalautakunnan 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 Eläke aika

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

Oikeus eläkkeeseen alkaa sovitus eläke iässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa lykätyssä vanhuuseläke iässä.

Eläke ajan tulee olla vähintään 10 vuotta.

Eläke aika alkaa sovittu kalenterikuukauden alussa ja päättyy sovittu kalenterikuukauden tai vakuutetun kuolinkuukauden lopussa.

2 Eläke ajan muuttaminen

Eläke ikä seuraa säästö aikana työntekijän eläkelain mukaisen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän muutoksia ilman eri sopimista. LähiTapiola ilmoittaa vakuutuksenottajalle eläke ajan muuttamisesta säästö aikana. Muutosta ei voi tehdä enää sen jälkeen, kun eläkettä on jo alettu maksaa.

Jos eläke ikä muuttuu, se siirtää myös määrä aikaisen eläkkeen päättymispäivää muutosta vastaavasti.

Vakuutuksenottaja voi sopia eläke ajan muuttamisesta LähiTapiolan kanssa viimeistään kuukautta ennen eläke ajan 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 eläke ajan alkaminen voidaan sopia varhennettavaksi. Eläke ajan 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 sovittu 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 sovittua 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 kuluvaan vuoteen 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 osuuksien arvoja. Jollei päivämäärälle ole saatavissa osuuksien noteerausta tai arvoa, käytetään ensimmäistä saatavissa olevaa noteerausta tai arvoa.

Jos eläkekaikaan sisältyy useita eläkejaksosia, sitä missä suhteessa vakuutussäästö jaetaan eläkejaksolle, 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.

Korvauksena maksetaan kuolinhetkellä jäljellä oleva vakuutussäästön määrä.

Vakuutussäästöön perustuva korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutussopimukseen liitettyinä olleiden sijoituskohteiden osuuksien 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

