

Omaetu-ohjelman säännöt

Sisällys

| | | | | | |
|----------|--|----------|----------|--|----------|
| 1 | Omaetua henkilöasiakkaille | 2 | 5 | Miten ja milloin edut saa | 5 |
| 2 | Etuja saa keskittämisen perusteella.... | 2 | 5.1 | Vahinkovakuutukset..... | 5 |
| 2.1 | Koti..... | 2 | 5.2 | Omasäästö ja Omaeläke..... | 5 |
| 2.2 | Terveys..... | 3 | 6 | Tiedottaminen | 5 |
| 2.3 | Ajoneuvot | 3 | 7 | Muut ehdot..... | 5 |
| 2.4 | Tulevaisuuden turva | 3 | | | |
| 3 | Etutasot..... | 3 | | | |
| 4 | Asiakkaan saamat edut | 4 | | | |
| 4.1 | Vahinkovakuutukset..... | 4 | | | |

Omaetu on etuohjelma, jonka perusteella LähiTapiola-ryhmä palkitsee omistaja-asiakkaitaan. Jäljempänä LähiTapiola-ryhmästä käytetään nimeä LähiTapiola.

1 Omaetua henkilöasiakkaille

Ohjelman piiriin kuuluvat ne LähiTapiolan henkilöasiakkaat, joilla on voimassaolevia vakuutus-sopimuksia LähiTapiolassa tai sijoituksia LähiTapiola-sijoitusrahastoissa.

Henkilöasiakkaita ovat kaikki kotitalous- ja maatalo-asiakkaat, jotka asioivat LähiTapiolassa yksityishenkilöinä. Yrityisasiakkaat eivät ole ohjelman piirissä.

Kuva 1. Etuohjelman perustana oleva LähiTapiolan palveluvalikoima. Palveluvalikoiman osa-alueisiin on merkitty ne LähiTapiolan tuotteet ja palvelut, jotka vaikuttavat etutasoon.



Koti

Kotivakuutus
Maatilavakuutus



Ajoneuvot

Kaskovakuutus
Liikennevakuutus



Terveys

Henkilö- ja matkavakuutus
Matkustajavakuutus
Yksityistapaturmavakuutus
Lapsivakuutus
Sairauskuluvarakuutus
Terveysturva
Terveysvakuutus
Eläinvakuutus



Tulevaisuuden turva

Henkivakuutus
Säästö- ja sijoitusvakuutus
Seligson & Co -rahastot (min. 1000 €)
LähiTapiola-rahastot (min. 1000 €)
Vapaaehtoinen eläkevakuutus
Private Banking

2.1 Koti



Koti- ja maatilavakuutus sopimus vaikuttaa asiakkaan etutasoon, kun asiakas on vakuutus-sopimuksessa vakuutuksenottaja tai kuuluu vakuutuksenottajan kanssa samaan talouteen. Samaan talouteen kuuluvat henkilöt, joilla on sama lähiosoite ja jotka on asiakkaan ilmoituksen perusteella yhdistetty taloudeksi LähiTapiolan asiakasrekisterissä. Yksittäisen henkilön kuuluminen talouteen otetaan huomioon siitä alkaen, kun tieto on ilmoitettu ja merkitty LähiTapiolan asiakasrekisteriin.

Maatilavakuutus sopimus, jonka vakuutuksenottaja on yritys tai yhtiö, vaikuttaa yrityksen tai yhtiön omistajan ja hänen taloutensa jäsenen etutasoon. Edellytyksenä on, että tieto omistajasta on LähiTapiolan asiakasrekisterissä. Vaikutus omistajan ja hänen taloutensa jäsenen etutasoon otetaan huomioon siitä alkaen, kun omistaja-tieto on ilmoitettu ja merkitty LähiTapiolan asiakasrekisteriin.

2.2 Terveys



Vakuutus vaikuttaa asiakkaan etutasoon, kun asiakas on vakuutuksenottaja tai vakuutettu.

Matkustajavakuutus vaikuttaa asiakkaan etutasoon, kun vakuutus on jatkuva vakuutus. Määräaikainen vakuutus ei vaikuta etutasoon.

Sairauskuluvaluutukset vaikuttavat etutasoon Terveys-osa-alueen sijaan Tulevaisuuden turva-osa-alueessa, jos ne on myöntänyt Henkivakuutusyhtiö ja vakuutus sopimuksessa on myös muuta turvaa kuin sairauskuluturvaa.

Omavara-vakuutus sopimus, johon sisältyy sairauskuluvaluutus, vaikuttaa etutasoon sekä Tulevaisuuden turva- että Terveys-osa-alueessa.

Eläinvakuutuksia ovat lemmikkieläinten ja hevosten vakuutukset.

2.3 Ajoneuvot



Kasko- ja liikennevakuutus vaikuttavat asiakkaan etutasoon, kun asiakas on vakuutus sopimuksessa vakuutuksenottaja.

Traktoreiden ja perävaunujen liikennevakuutukset eivät vaikuta asiakkaan etutasoon.

Ajoneuvojen rahoitus- tai leasing sopimukseen sisältyvät liikenne- ja kaskovakuutukset eivät vaikuta asiakkaan etutasoon.

2.4 Tulevaisuuden turva



LähiTapiolan henkivakuutukset vaikuttavat asiakkaan etutasoon, kun asiakas on vakuutuksenottaja tai vakuutettu.

Säästö- ja Sijoitusvakuutukset, Kapitalisaatio sopimukset sekä vapaaehtoiset eläkevakuutukset vaikuttavat etutasoon, kun asiakas on vakuutuksenottaja ja asiakkuus on aktiivinen. Asiakkuus on aktiivinen, kun maksusuunnitelman mukainen ensimmäinen maksu on suoritettu.

Omastartti, Starttivakuutus, Lapsen Omavara tai Rahasto-Omavara (poislukien S-Säästö vakuutukset) vaikuttavat myös maksajan etutasoon, jos sopimukseen on merkitty maksaja. Vaikutus maksajan etutasoon otetaan huomioon siitä alkaen, kun maksaja on ilmoitettu ja merkitty LähiTapiolan vakuutustenhoitojärjestelmään.

LähiTapiola- ja Seligson & Co-rahastot

Omistukset rahastoissa vaikuttavat etutasoon, kun rahasto-osuuksien hankinta-arvo on vähintään 1 000 euroa. Hankinta-arvolla tarkoitetaan sitä rahasummaa, jonka asiakas on rahastoihin sijoittanut. Tätä kutsutaan aktiivisuus ehdoksi. Jos asiakkaan omistuksessa olevien rahasto-osuuksien hankinta-arvo lunastusten vuoksi laskee alle 1 000 euron, etutaso säilyy voimassa kaksi (2) kuukautta siitä hetkestä lähtien, kun rahasto-osuuksien hankinta-arvo alittaa 1 000 euroa. Markkina-arvojen muutoksesta aiheutuva rahastosijoitusten arvonnousu tai -lasku ei vaikuta etutasoon.

Omistukset LähiTapiolan kautta ostetuissa LähiTapiola- ja Seligson & Co -rahastoissa vaikuttavat etutasoon seuraavasta päivästä lähtien. Omistukset Seligson & Co:n kautta ostetuissa LähiTapiola- ja Seligson & Co -rahastoissa vaikuttavat etutasoon, kun LähiTapiolalle on tullut tieto omistuksista. Muualta ostetut rahastot eivät vaikuta etutasoon.

LähiTapiola Private Banking

Käytössä oleva palvelu vaikuttaa asiakkaan etutasoon.

3 Etutasot

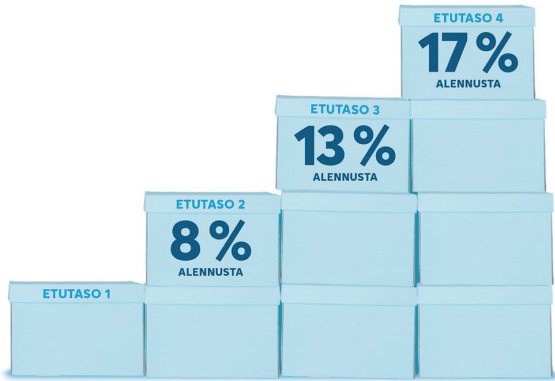
Etutasoja on neljä. Kun asiakkaalla on tuotteita tai palveluita

- yhdeltä osa-alueelta, hän on etutasolla 1
- kahdelta osa-alueelta, hän on etutasolla 2
- kolmelta osa-alueelta, hän on etutasolla 3
- neljältä osa-alueelta, hän on etutasolla 4.

Etutaso muuttuu automaattisesti ylöspäin tai alaspäin sen mukaan, kuinka monesta osa-alueesta asiakkaalla on voimassaolevia sopimuksia.

Asiakkaan etutaso nousee, jos hän hankkii uudesta osa-alueesta etutasoon vaikuttavan tuotteen tai palvelun taikka kun aktiivisuus ehto täyttyy. Etutaso nousee uuden sopimuksen alkamis päivästä tai aktiivisuusehdon täyttymisen alkamisesta lukien.

Asiakkaan etutaso alenee, jos etutasoon vaikuttava sopimus tai aktiivisuusehto päättyy, eikä asiakkaalla ole samasta osa-alueesta muita etutasoon vaikuttavia tuotteita tai palveluita. Etutaso alenee kahden (2) kuukauden kuluttua sopimuksen tai aktiivisuusehdon päättymisestä.



Kuva 2. Asiakkaan saamat edut etutasoittain.

4.1 Vahinkovakuutukset

Omaetua saa etutason mukaisesti seuraavista LähiTapiola-nimisten vakuutusten maksuista:

- LähiTapiolan Henkilö- ja matkavakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.2.2014 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Hevosvakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.2.2014 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Kaskovakuutus, kun vakuutus on alkanut 7.4.2015 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Kaskovakuutus henkilö- ja pakettiautoille, kun vakuutus on alkanut 15.4.2013 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Kiinteistövuakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.1.2013 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Koira- ja kissavakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.2.2014 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Kotivakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.2.2014 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Metsävakuutus, kun vakuutus on alkanut 1.2.2014 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Venevakuutus, kun vakuutus on alkanut 15.4.2013 tai sen jälkeen
- LähiTapiolan Terveysvakuutus
- LähiTapiolan Lemmikkieläinvakuutus
- LähiTapiolan Kasvattajan vakuutus
- LähiTapiolan Eläinryhmän vakuutus.

Omaetua saa etutason mukaisesti seuraavien Tapiola Keskinäisen Vahinkovakuutusyhtiön myöntämien ja edelleen voimassa olevien vakuutusten maksuista:

- **Eläinvakuutus**
- **Kaskovakuutus** (alennusta ei saa ajoneuvon rahoitus- tai leasing sopimukseen sisältyvästä kaskovakuutuksesta)
- **Koti- ja huvilavakuutus**
- **Lapsivakuutus**
- **Maatilavakuutus**
- **Matkustajavakuutus**
- **Metsävakuutus**
- **Venevakuutus**
- **Yksityistapaturmavakuutus**
- Tietyt yksityishenkilöille myönnettävät **yritysvakuutukset** esim. kiinteistövuakuutus.

Omaetualennusta ei saa Lähivakuutus-ryhmän myöntämien ja edelleen voimassa olevien vakuutusten maksuista.

Tietyille kohderyhmille rajatuissa tai muuten poikkeuksellisissa vakuutuksissa voi olla rajoituksia Omaedun suhteen.

5 Miten ja milloin edut saa

Asiakas saa asiointinsa laajuuden perusteella määräytyvän kulloinkin voimassa olevan etutason mukaiset edut automaattisesti seuraavassa yksilöityjen ehtojen mukaisesti.

5.1 Vahinkovakuutukset

Omaetu määräytyy sen mukaan, mikä on vakuutuskenottajan etutaso vakuutus sopimuksen alkamishetkellä tai sopimuksen uudistuksen hetkellä. Vakuutuskaudet ovat pääsääntöisesti vuoden mittaisia ja uudistuvat vuoden välein. Vakuutuskausi voi jakaantua useampaan laskutusjaksoon. Kesken vakuutuskauden tapahtuneet etutason muutokset eivät vaikuta vakuutuskauden laskutusjaksojen maksuihin, vaan etutason muutos otetaan huomioon seuraavan vakuutuskauden alusta.

Etutasoa vastaava Omaetu vähennetään alennuksena vakuutusmaksusta. Omaetu lasketaan ja vähennetään maksusta viimeisenä eränä ennen mahdollista maksutapa-alennusta tai -korotusta.

5.2 Omasäästö ja Omaeläke

Omasäästön ja Omaeläkkeen 31.12.2022 mennessä kertyneelle lisäsäästölle maksetaan korkoa, jonka suuruus määritellään vuosittain marraskuussa. Lisäsäästöä ei makseta 31.12.2022 jälkeen.

Lisäsäästön saa hyväkseen, jos Omasäästö on voimassa LähiTapiolassa tavoiteiässä ja sopimukseen perustuvaa säästöä aletaan nostaa. Omaeläkkeessä lisäsäästön saa hyväkseen eläkeajan alkaessa, kun sopimukseen perustuvaa eläkettä aletaan nostaa. Jos vakuutettu kuolee ennen tavoiteikää tai eläkeaikaa, lisäsäästö maksetaan sopimuksen mukaiselle edunsaajalle kuolemantapauskorvauksena.

Kertynyt lisäsäästö lisätään vakuutussäästöön sijoituskohteissa olevien säästöjen suhteessa, kun ensimmäinen erä tai kuolemantapauskorvaus maksetaan.

Lisäsäästö maksetaan, jos irtisanominen tehdään puolison kuoleman, avioeron, yli vuoden kestävästä työttömyyden tai pysyvän työkyvyttömyyden vuoksi. Jos asiakas irtisanoa sopimuksen muista syistä ennen tavoite- tai eläkeikää, lisäsäästöosuutta ei makseta asiakkaalle.

6 Tiedottaminen

Kulloinkin voimassa olevat säännöt ovat nähtävillä internet-sivuillamme osoitteessa lahita-piola.fi.

Omaetu-ohjelmasta ja Omaeduista tiedotetaan internet-sivuillamme, asiakastiedotteilla ja LähiTapiolan omistaja-asiakkaille tarkoitetuissa asiakaslehdissä. Tietoja Omaedusta saa myös LähiTapiolan asiakaspalvelupisteistä. Vakuutus-sopimuskohtaisista eduista tiedotetaan lisäksi asiakkaan saamissa vakuutusasiakirjoissa.

7 Muut ehdot

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa ohjelman sääntöjä.

Olenmaisista muutoksista ilmoitetaan vähintään kuukautta ennen sääntömuutoksen voimaantuloa internet-sivuillamme.

LähiTapiolalla on oikeus lopettaa Omaetu-ohjelma. Ohjelman lopettamisesta ilmoitetaan vähintään kolme (3) kuukautta ennen ohjelman lopettamista henkilökohtaisella asiakastiedotteella.

Palveluntarjoajat: LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, LähiTapiolan alueyhtiöt,
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, LähiTapiola Varainhoito Oy,
Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj ja LähiTapiola Vaihtoehtorahastot Oy

