

Omavara Henkivakuutus

Voimassa 1.1.2012 alkaen

Sisältö

Miksi kannattaa ottaa Omavara- vakuutus?	1
Millainen on Omavara- vakuutus?	1
Miten vakuutusta haetaan?	2
Mitä vakuutus korvaa?	3
Kenelle korvaukset maksetaan?	4
Milloin sopimus tulee voimaan?	4
Miten vakuutusmaksut määräytyvät ja miten niitä maksetaan?	4
Miten vakuutusta voi muuttaa?	4
Tapiolan oikeus muutoksiin	5
Miten säästöjä nostetaan?	5
Miten korvausta haetaan?	5
Miten korvauksia ja vakuutussäästöä verotetaan?	6
Vakuutussäästön verotus	6
Miten vakuutus päättyy?	7
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?	7
Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan päätökseen?	7
Tärkeä tietää henkilötietojen käsittelystä	7

Miksi kannattaa ottaa Omavara- vakuutus?

Olethan huolehtinut tärkeimmistä – itsestäsi ja läheisistäsi? Hyvää hoitoa on saatavilla, jos sairastuu tai sattuu tapaturma. Oikea vakuutusturva varmistaa, että

- valitset itsellesi laadukkaan ja nopean hoidon
- päätät itse aikataulut
- palaat nopeasti arkeen
- et tingi elintasosta.

Jos ikävin tapahtuu, läheisten elämä muuttuu. Vanhemman kuollessa perheen tulot alenevat pysyvästi. Asunto- ja muut lainat on kuitenkin hoidettava ja perintöverot maksettava. Henkivakuutus turvaa perheen elintason säilymisen riittävällä tasolla.

Millainen on Omavara- vakuutus?

Tapiolan yksilöllinen Omavara-henkivakuutus räätälöidään tarpeisiisi sopivaksi. Kuolemantapausturvan lisäksi voit valita sopimukseesi turvaa hoitokulujen, työkyvyttömyyden ja invaliditeetin varalle. Omavara joustaa elämäntilanteesi muuttuessa ja tarvittaessa voit muuttaa vakuutusturvaasi. Vakuutusmaksuja maksaessasi voit kartuttaa myös säästöä, ja siten varautua esimerkiksi eläkeajan hoivameinoin.

Vakuutetun on oltava vähintään 15-vuotias.

Millaista turvaa voin valita?

Kuolemanvaravakuutuksella voit turvata perheen toimeentuloa huoltajan poismenon varalta.

Tapaturmaisen kuoleman vakuutuksella saat lisäturvaa tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta. Sovittu kuolemanvarasumma maksetaan edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana.

Voit varautua sairauden tai tapaturman aiheuttamiin hoitokuluihin. Kun sinulla on oma sairauskuluvakuutus, voit käyttää myös yksityissairaanhoidon palveluja. Sairauskuluvakuutuksesta korvataan mm. hoitokuluja, lääkekustannuksia ja sairaalamaksuja. **Vakavan sairauden hoitovakuutuksella** voit varautua suuriin hoito- ja lääkekustannuksiin ja huolehtia siitä, että tarvittaessa saat parhaan mahdollisen hoidon viivytyksettä.

Työkyvyttömyys pitkittyessään voi myös sotkea taloutesi.

Työkyvyttömyysvakuutuksesta maksetaan sovittua päiväkorvausta työkyvyttömyydestä, joka johtuu sairaudesta tai tapaturman aiheuttamasta vammasta. **Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen** kertakorvaus tasoittaa toimeentuloa, jos menetät työkykysi pysyvästi sairauden tai tapaturman vuoksi. Korvausmäärä voi vastata suuruudeltaan esimerkiksi tulojen vähenemistä tai muuta taloudellista haittaa, joka pysyvästä työkyvyttömyydestä voi seurata.

Milloin voit saada pysyvän työkyvyttömyyden korvausta

- olet menettänyt lopullisesti työkykysi sairauden tai vamman vuoksi, etkä kykene enää tekemään omaa työtäsi.
- et kykene mihinkään muuhunkaan sellaiseen työhön, jota voitaisiin pitää sinulle sopivana ja joka takaisi sinulle kohtuullisen toimeentulon.
- sinulla ei ole mahdollisuuksia kouluttautua uudelleen.
- sairautesi tila on vakiintunut ja pysyvä, paranemista ei ole odotettavissa eikä sairauden tila ole nopeasti huononeva.

Tapaturman aiheuttamaan pysyvään haittaan voi varautua **tapaturmaisen invaliditeetin vakuutuksella**. Vakuutuksesta maksetaan kertakorvaus pysyvästä invaliditeetista, joka on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneesta tapaturmasta.

Invaliditeetilla tarkoitetaan vammasta aiheutuvaa yleistä toimintakyvyn alentumista. Haitta-aste määritellään lääketieteellisin perustein. Haitta-asteen määrittämisessä otetaan huomioon vamman laatu, mutta vakuutetun yksilölliset olosuhteet kuten ammatti tai harrastukset eivät vaikuta haitta-asteeseen.

Rahastonpalautusvakuutus turvaa mahdollisen vakuutussäästön siltä varalta, että vakuutettu kuolee ennen Omavara-sopimuksen sovittua päättymistä. Rahastonpalautusvakuutuksen perusteella edunsaajalle maksetaan sopimukseen kertynyt säästö kuolemantapauskorvauksena.

Jos sopimukseen ei kuulu rahastonpalautusvakuutusta, kertyneet säästöt jäävät vakuutetun kuollessa Tapiolaan ja ne käytetään muiden vakuutuksenottajien hyväksi.

Mitä rajoituksia vakuutus sopimukseen liittyy?

Vakuutusehdoissa on kerrottu vakuutusturvan rajoitukset ja tilanteet, joissa korvausta ei makseta tai joissa sitä voidaan alentaa. Tässä on lueteltu vain keskeisimmät rajoitukset, joten vakuutusehtoihin kannattaa tutustua huolellisesti.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan. Tämä ei koske kuitenkaan kuolemanvaravakuutusta.

Korvausta ei yleensä makseta, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahallaan. Jos vakuutettu tekee itsemurhan, kuolemantapauskorvaus maksetaan, jos vakuutus on ollut voimassa yli vuoden.

Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutetun kuolema, sairaus tai vamma on aiheutunut

- vakuutetun osallistumisesta ulkomailta tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen
- palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

Rahastonpalautusvakuutuksen korvaus maksetaan kuitenkin aina.

Sairauskulu- ja Vakavan sairauden hoitovakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- muita kuin lääkärin määräämiä, yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättömiä tutkimuksia ja hoitoja.
- matka- tai yöpymiskuluja
- fysioterapiaa tai siihen rinnastettavaa hoitoa
- terapiahoitoja
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- urheiluliiton tai –seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa eikä missään harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa syntyneen vamman hoitokuluja
- raskauteen tai synnytykseen liittyviä kuluja, raskauden keskeyttämistä tai ehkäisyä tai lapsettomuuden hoitoa
- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä aiheutuneita kuluja

Täydelliset korvausrajoitukset löytyvät vakuutusehdoista kunkin vakuutusturvan osalta kohdasta 2.

Jos vakuutuksesta korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää kohtuulliseksi.

Miten vakuutusta haetaan?

Voit hakea vakuutusta täyttämällä vakuutushakemuksen, johon merkitset haluamasi vakuutusturvan. Vakuutusratkaisun tekemiseksi Tapiola tarvitsee aina hakemuksen lisäksi tietoja terveydentilastasi. Nämä selvitetään luottamuksellisesti terveys selvityksessä.

On tärkeää, että vastaat kaikkiin terveys selvityksen kysymyksiin totuudenmukaisesti ja täydellisesti, koska vakuutus sopimus perustuu terveydentilastasi antamiisi tietoihin. Jos terveys selvityksessä antamasi tiedot ovat vääriä tai puutteellisia, vakuutus sopimus lain mukaan Tapiolan vastuuta voidaan jälkikäteen rajoittaa.

Kuka saa Omavara- vakuutuksen?

Terveydentilasi ja aikaisempi sairaushistoria vaikuttavat siihen, millaisin ehdoin vakuutusturva myönnetään. Vakuutusta myönnettäessä huomioidaan sairaudet, vammat ja oireet, joita sinulla mahdollisesti on ollut ennen vakuutuksen hakemista. Terveydentilasi perusteella vakuutusturvaasi voidaan rajoittaa, vakuutusmaksua korottaa tai vakuutusta ei voida myöntää sinulle ollenkaan.

Mikä on rajoitusehto?

Rajoitusehdon ansiosta vakuutuksen voi saada myös sellainen henkilö, jolla on jo vakuutusta hakiessaan terveyshistoriassaan sairauksia, vammoja tai muita vaivoja. Rajoitusehto rajaa vakuutuksen korvauspiiristä näistä mahdollisesti aiheutuvat kustannukset. Muut vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat sairaudet ja tapaturmat vakuutus korvaa ehtojen mukaan. Jos terveydentilasi muuttuu vakuutuksen ottamisen jälkeen, ei sillä ole vaikutusta vakuutusturvaan.

Mitä vakuutus korvaa?

Valittu turva	Mitä korvaa?
Turva kuoleman varalle	Maksetaan sovittu korvausmäärä edunsaajille. Turvan tason voit valita kolmesta vaihtoehdosta: <ul style="list-style-type: none">- korvausmäärä pysyy samana koko vakuutusajan- korvausmäärä alenee portaittain sovituin aikavälein tai- korvausmäärä alenee sovitulla prosenttiyksiköllä vuosittain. Turvan aleneminen suunnitellaan tarpeidesi mukaan siten, että otetaan huomioon esimerkiksi asuntolainan pieneneminen tai lasten aikuistuminen.
Tapaturmaisen kuoleman vakuutus	Vakuutetun kuollessa tapaturmaisesti maksetaan edunsaajille korvaus kuolemantapauskorvauksen lisäksi.
Sairauskuluvakuutus	Korvaa aiheutuneita hoitokuluja <ul style="list-style-type: none">- maksuja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön tekemistä toimenpiteistä- sairaalan hoitopäivämaksuja- lääkärin määräämiä, apteekissa myytäviä lääkkeitä. Kuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella. Omavastuu 95 euroa tai 142 euroa/hakukerta. Sairaalan hoitopäivämaksun enimmäismäärä joko 57 euroa tai 472 euroa/ päivä. Kuluja korvataan yhteensä enintään 57 800 euroa koko vakuutusaikana
Vakavan sairauden vakuutus	Korvaa aiheutuneita hoitokuluja <ul style="list-style-type: none">- maksuja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön tekemistä toimenpiteistä- sairaalan hoitopäivämaksuja- lääkärin määräämiä, apteekissa myytäviä lääkkeitä. Kuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella. Omavastuu 1170 euroa tai 1760 euroa/ sairaus tai tapaturma Sairaalan hoitopäivämaksu enintään 472 euroa/ päivä Kuluja korvataan yhteensä enintään 57 800 euroa koko vakuutusaikana
Työkyvyttömyysturva	Maksetaan päiväkorvauksena sovittu summa. Päiväkorvauksia maksetaan koko vakuutusaikana enintään 365 tai 730 päivältä. Korvausta maksetaan, kun yhtäjaksoinen työkyvyttömyys on kestänyt yli valitun omavastuuajan. Omavastuu aika voi olla 21, 30, 60 tai 90 päivää.
Pysyvän työkyvyttömyyden turva	Korvaussumma sovitun mukaisesti. Korvausmäärä voi pysyä samana koko vakuutusajan tai aleta sovitusti. Korvaus maksetaan, kun työkyvyttömyys on kestänyt vähintään vuoden ja on osoitettu lopulliseksi.
Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus	Kertakorvauksena maksetaan haitta-astetta vastaava osuus sovitusta korvausmäärästä. Haitta-asteen on oltava vähintään 10 %. Korvaus maksetaan, kun vamman tila on pysyvä ja vamman haitta-aste on voitu määrittää.
Rahastonpalautus	Kuolemantapauksessa maksetaan 100 % vakuutukseen kertyneestä säästöstä edunsaajalle.



Kenelle korvaukset maksetaan?

Vakuutushakemukseen merkitset edunsaajan eli määrät siitä, kenelle vakuutuskorvaukset maksetaan. Yleensä korvaus maksetaan vakuutetulle. Kuolemantapauksessa korvaukset maksetaan vakuutetun omaisille tai muulle sovittulle edunsaajalle. Jos haluat, että korvaus maksetaan avopuolisollesi, hänet on erikseen nimettävä edunsaajaksi, sillä avopuoliso ei kuulu yleisesti käytetyn ”omaiset”-edunsaajamääräyksen piiriin. Jos edunsaajamääräys ei ole voimassa kuolemantapauksen sattuessa, korvaukset maksetaan kuolinpesään.

Muista muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Voit halutessasi myös määrätä, ettei edunsaajan aviopuolisolla ole avio-oikeutta edunsaajan kuolemantapauskorvauksena tai vakuutuslahjana saamaan omaisuuteen. Muutokset tehdään kirjallisesti Tapiolaan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

Kun sopimus päättyy sovittuna aikana, vakuutussäästö maksetaan sinulle tai muulle ilmoittamallesi säästön saajalle. Merkitse säästön saaja hakemukseen.

Milloin sopimus tulee voimaan?

Jos Tapiola voi myöntää vakuutusturvan haetun mukaisena tai rajoitusehdoin, sopimus tulee voimaan hakemukseesi merkittynä päivänä, mutta kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona olet lähettänyt tai antanut kirjallisen hakemuksen Tapiolalle.

Jos vakuutusmaksua joudutaan terveydentilan vuoksi korottamaan, saat uuden tarjouksen. Sopimus tulee voimaan, kun olet hyväksynyt tarjouksen ja toimittanut kirjallisen vastauksesi Tapiolaan.

Vakuutusturva on voimassa sopimuskirjaan merkityn ajan. Sopimus päättyy kuitenkin viimeistään vakuutetun kuollessa. Sopimus voi päättyä myös sen vuoksi, etteivät maksetut maksut riitä vakuutusturvan ylläpitämiseen.

Miten vakuutusmaksut määräytyvät ja miten niitä maksetaan?

Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutetun ikä, sukupuoli ja valittu vakuutusturva.

Ensimmäisen maksun maksaminen

Ensimmäisenä vakuutusmaksuna Tapiola laskuttaa aina vähintään puolen vuoden maksut. Sen jälkeen voit maksaa maksut sovituissa erissä.

Sinun on maksettava ensimmäinen maksu viimeistään eräpäivänä. Jos maksu viivästyy, Tapiola irtisanoo sopimuksesi. Sinulla on kuitenkin vielä irtisanomisajan kuluessa mahdollisuus maksaa ensimmäinen maksu ja varmistaa turvan jatkuminen.

Tapiola lähettää sinulle irtisanomisilmoituksen ja vakuutusturvasi päättyy 14 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Jos maksat maksun ennen Tapiolan ilmoittamaa irtisanomispäivää, vakuutus sopimuksesi pysyy voimassa. Et saa päättynyttä sopimusta enää voimaan.

Vakuutusmaksujen maksaminen

Omavara- sopimuksissa maksusuunnitelma muodostuu vakuutusturvan ja mahdollisen säästötavoitteen mukaisista maksuista. Tapiola laskuttaa maksut sovituissa erissä: yhdessä, kahdessa, kolmessa, neljässä tai kuudessa erässä vuosittain.

Kun maksat vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaisesti, vakuutusturvasi pysyy voimassa. Tapiola voi tarkistaa maksusuunnitelman mukaista maksua, mikäli vakuutusturvan maksuihin tulee muutoksia. Voit ensimmäisen maksun jälkeen maksaa maksuja myös joustavasti sopivina erinä ja ajankohtina. Varmistathan tällöin, että maksamasi maksut aina riittävät vakuutusturvan ylläpitoon. Jos vakuutussäästö ei riitä vakuutusturvan ylläpitoon, sopimus päättyy. Tapiola varoittaa sopimuksen päättymisestä vähintään yhtä kuukautta ennen päättymistä.

Voit maksaa vakuutusajana yhteensä enintään maksusuunnitelmassa sovittujen maksujen yhteismäärän. Tapiola palauttaa maksetut vakuutusmaksut siltä osin kuin ne ylittävät maksusuunnitelman mukaisten maksujen yhteismäärän.

Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

Ensimmäisen maksun maksamattomuuden vuoksi päättynyttä vakuutusta ei voi saattaa uudelleen voimaan. Muissa tapauksissa saat vakuutussäästön loppumisen vuoksi päättyneen vakuutus sopimuksen uudelleen voimaan, kun maksat tarvittavan vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä.

Tasoitettu maksu ja rahasto

Koska sairastavuuden riski kasvaa iän karttuessa, pitäisi myös vakuutusmaksun nousta joka vuosi. Omavara- sopimuksen maksu on kuitenkin tasoitettu eli maksu pysyy samantasoisena koko vakuutusajan. Toisin sanoen maksat maksuja etupainotteisesti ja säästät ensimmäisinä vuosina vakuutukseen viimeisten vuosien vakuutusmaksuja varten. Näin maksut ovat helposti ennakoitavissasi vuodesta toiseen.

Kaikki maksut lisätään Omavara-sopimuksen rahastoon eli sopimuskohtaiseen vakuutussäästöön. Rahastossa olevalle vakuutussäästölle maksetaan 2,5 prosentin perustekorkoa. Säästölle voidaan maksaa myös asiakashyvitystä eli lisäkorkoa. Asiakashyvityksen määrä vahvistetaan vuosittain Henki-Tapiolan lisäetutavoitteiden mukaisesti. Voimassa olevat lisäetutavoitteet ovat luettavissa tapiola.fi-sivuilla.. Rahastosta vähennetään vakuutusturvan ylläpitoon tarvittavat maksut kuten myös mahdolliset säästön nostot ja toimitusmaksut.

Saat vuosittain erittelyn vakuutussäästön kehityksestä edelliseltä vuodelta.

Miten vakuutusta voi muuttaa?

Voit milloin tahansa muuttaa vakuutusturvaa. Uuden vakuutuksen lisääminen, voimassa olevan korvausmäärän korottaminen, omavastuun pienentäminen ja vakuutuksen voimassaoloajan pidentäminen edellyttävät, että terveydentilassasi ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Sen vuoksi sinun on annettava uusi terveys selvitys.

Voit pienentää korvausmääriä, suurentaa omavastuita, irtisanoa jonkun sopimukseen sisältyvistä vakuutuksista ja lyhentää sopimuksen voimassaoloaikaa ilmoittamalla muutoksesta kirjallisesti.

Indeksitarkistukset

Maksusuunnitelma, säästötavoite, korvausmäärät sekä euromääräiset omavastuut tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksillä.

Tapiolan oikeus muutoksiin

Omavara-sopimukselle on määritelty laskuperusteissa vakuutusmatemaattiset perusteet. Niiden mukaan määräytyvät esimerkiksi vakuutusturvasta perittävät maksut.

Tapiolalla on oikeus muuttaa vakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos syynä on muutos yleisessä kuolevuuskehityksessä tai yleisen korkotason alenemisessa.

Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan vakuutusehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa myös silloin, kun syynä on uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos. Lisäksi vakuutusehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa, kun muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai vakuutukseen vaikuttavan kustannustason nousuun tai jos sairaanhoitokuluja korvaavien vakuutusten korvausmeno ylittää merkittävästi sen ennakoitun korvausmäärän, jonka perusteella maksu on määrätty.

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

Tapiola ilmoittaa muutoksista viimeistään kuukautta ennen niiden voimaantuloa.

Miten säästöjä nostetaan?

Säästön nostaminen vakuutusaikana

Jos Omavara-sopimukseesi sisältyy rahastonpalautusvakuutus, voit nostaa rahastosta vakuutussäästöjä myös kesken sopimusajan. Sopimukseen pitää aina jättää varoja vähintään sen verran, että ne riittävät vakuutusturvan ylläpitämiseen säästön nostoa seuraaviksi kuudeksi kuukaudeksi.

Säästö sopimuksen päättyessä

Kun Omavara-sopimus päättyy sovittuna aikana, Tapiola maksaa sopimukseen mahdollisesti kertyneen vakuutussäästön vakuutuksenottajalle tai muulle sovittulle säästön saajalle.

Jos Omavara-sopimus päättyy vakuutetun kuoleman takia, kertynyt vakuutussäästö maksetaan kuolemantapauskorvauksena edunsaajalle, jos sopimukseen kuuluu rahastonpalautusvakuutus.

Toimitusmaksut

Kun nostat säästöjä tai irtisanot sopimuksen, toimitusmaksu on 1 % nostettavasta summasta, kuitenkin vähintään

- 160 euroa ensimmäisenä vuotena
 - 80 euroa toisena vuotena
 - 40 euroa kolmantena vuotena ja sitä myöhemmin
- Ylimääräisestä vuositiedotteesta tai muun todistuksen antamisesta toimitusmaksu on 8 euroa. Vakuutustodistuksesta ei kuitenkaan peritä toimitusmaksua.

Miten korvausta haetaan?

Hoitokulukorvaukset sähköisestä korvauspalvelusta

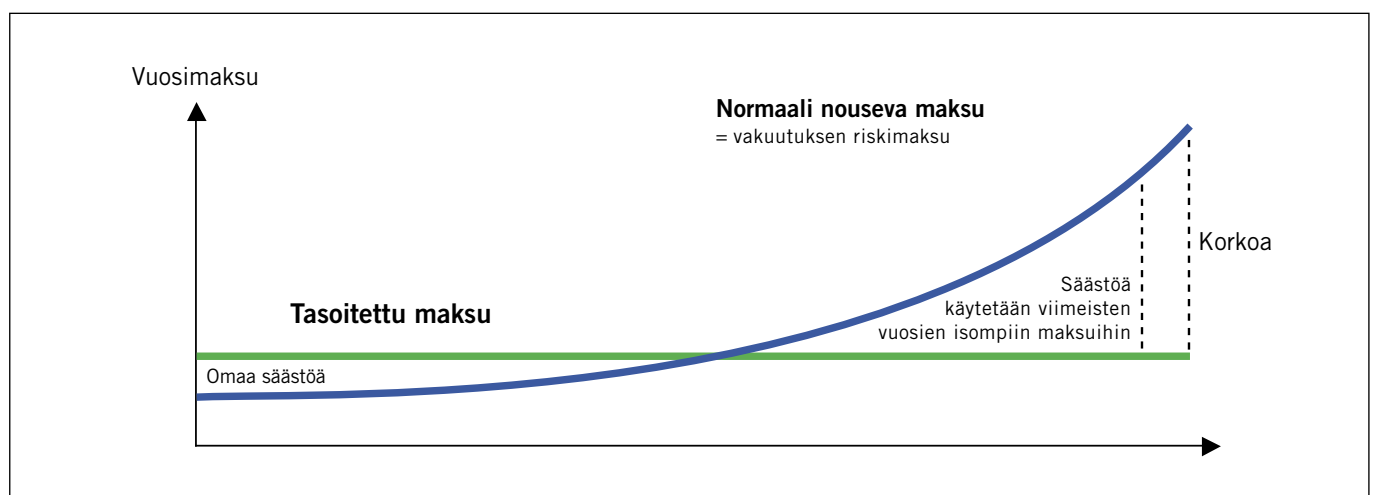
Sairaanhoitokulujen korvaukset haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta, joka on käytössäsi Tapiolan verkkopalvelussa. Voit kirjautua palveluun omilla pankkitunnuksillasi. Kun käytät sähköistä korvauspalvelua, saat korvauksen nopeasti.

Sähköisen korvauspalvelun käytön edellytyksenä on, että vakuutusmaksu on maksettu.

Palvelun kautta haetuissa korvauksissa tositteita ei aina tarvitse lähettää Tapiolaan. Palvelu ohjeistaa sinua, kuinka tositteiden kanssa tulee toimia. Sähköiseen korvauspalveluun pääset tutustumaan tarkemmin Tapiola.fi -sivuilta.

Muut kuin sairauskulukorvaukset haetaan erillisellä korvaushakemuksella

Vakavan sairauden, työkyvyttömyyden, tapaturmaisen invaliditeetin tai kuolemantapausten osalta Tapiola.fi -sivuilta löytyy myös korvauksenhakuohje, josta käy ilmi korvauksenhakutapa ja yksityiskohtaiset korvauksen hakemiseen tarvittavat liitteet.





Erillisen korvaushakemuksen ja sen liitteet voit postittaa osoitteella:

Tapiola-ryhmä

Skannaus

02010 TAPIOLA.

Voit myös toimittaa ne lähimpään Tapiolan toimistoon.

Korvauksen maksaminen

Sähköisen korvauspalvelun kautta haetut korvaukset saat nopeasti, jopa samana päivänä, jos sinulla on Tapiola-pankin tili.

Jos korvauksen maksaminen viipyy yli kuukauden hakeuksen ja tarvittavien selvitysten saapumisesta, Tapiola maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset tulee hakea ensin Kelasta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksamisesta.

Korvaushakemus on tehtävä Tapiolalle kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja
- mitä vahingosta seurasi.

Korvaushakemus on joka tapauksessa tehtävä viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Autamme mielellämme korvausasioissa. Voit soittaa palvelunumeroomme 01019 5105. Suosittelemme, että otat yhteyttä erityisesti ennen pitkien ja kalliiden hoitojen aloittamista.

Miten korvauksia ja vakuutussäästöä verotetaan?

Korvausten verotus

Sairauskulu- ja vakuutusten korvaukset ovat vakuutetulle verovapaita kuten myös pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisien invaliditeetin korvaukset. Työkyvyttömyysvakuutuksesta maksettu päiväkoraus on vakuutetulle veronalaista ansiotulua.

Kuolemantapauskorvausten verotus

Leski Leskelle maksettavien kuolemantapauskorvausten yhteismäärästä verovapaata on puolet, kuitenkin vähintään 35 000 euroa. Ylimenevä osa korvauksesta on perintöveron alaista.

Lähiomainen Kuolemantapauskorvausten yhteismäärästä on verovapaata 35 000 euroa kutakin edunsaajaa kohti. Ylimenevä osa korvauksesta on perintöveron alaista.

Muu henkilö Kuolemantapauskorvaus on kokonaan veronalaista pääomatulua, josta peritään pääomaveron.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisoina pidetään myös yhteisessä taloudessa asuvia avopuolisoita silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Vakuutussäästön verotus

Säästön saajana vakuutuksenottaja

Vakuutussäästö on vakuutuksenottajalle veronalaista pääomatulua vain tuoton osalta, kun vakuutuksenottaja on itse myös vakuutettuna. Tuotosta tehdään ennakonpidätys, kun vakuutussäästö maksetaan. Tuoton osuus lasketaan siten, että maksettavasta vakuutussäästöä vähennetään säästön kartuttamiseen ja kuolemanvaraturvan ylläpitoon käytetyt maksut. Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna, vakuutuksenottajan saama säästösumma tai takaisinostoarvo on kokonaan veronalaista pääomatulua.

Säästön saajana vakuutuksenottajan lähiomainen

Jos vakuutussäästö maksetaan vakuutuksenottajan lähiomaiselle, vakuutuksenottajan maksamien maksujen määrä on lahjaverosta vapaa 8 500 euroon asti saajaa kohti ja tuotto on veronalaista pääomatulua.

Jos säästön saajalle on kolmen viimeksi kuluneen vuoden aikana jo maksettu vakuutussäästöjä, ne otetaan huomioon verovapaata osuutta laskettaessa. Ylimenevä osa on lahjaveron alaista. Tuotosta peritään pääomaveron.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisoina pidetään myös yhteisessä taloudessa asuvia avopuolisoita silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Säästön saajana muu kuin vakuutuksenottajan lähiomainen

Jos säästön saaja ei ole vakuutuksenottajan lähiomainen, koko säästösumma on hänelle veronalaista pääomatuloa.

Miten vakuutus päättyy?

Sovittu päättyminen

Omavara- sopimuksesi on voimassa sopimuskirjaan merkityn ajan. Sopimus päättyy kuitenkin viimeistään kuolemantapauksessa.

Sopimuksen irtisanominen

Voit irtisanoa Omavara-sopimuksesi milloin haluat. Sopimuksesi päättyy, kun olet toimittanut kirjallisen irtisanomisilmoituksen Tapiolaan. Irtisanomisilmoituksessa voi määrätä päätymiselle myös myöhemmän ajankohdan. Jos irtisanot sopimuksesi, myös vakuutusturva päättyy kaikilta osin. Tällöin Tapiola maksaa sinulle sopimuksen takaisinostoarvon eli rahastossa olevan vakuutussäästön määrän vähennettynä toimitusmaksulla (ks. toimitusmaksut s. 5).

Oikeus jatkovakuutukseen

Voit vakuutuksenottajana saada uuden vakuutus sopimuksen ilman terveys selvitystä ns. jatkovakuutuksena kuuden kuukauden kuluessa irtisanomisesta.

Jatkovakuutus sisältää vain kuolemantapausturvan, joka on sinulle maksetun vakuutussäästön määrän verran aiempaa turvaa pienempi. Jatkovakuutus päättyy samana päivänä kuin irtisanottu sopimus olisi päättynyt.

Tapiolan oikeus irtisanoa sopimus

Tapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus, jos et ole vakuutusta tehdessäsi antanut terveydentilastasi oikeita ja täydellisiä tietoja, eikä Tapiola olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos nämä tiedot olisi annettu. Irtisanomisoikeus on myös silloin, jos vakuutusmaksuja ei ole maksettu riittävästi vakuutusturvan voimassa pitämiseen. Tapiola saa irtisanoa vakuutuksen myös, jos olet tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut Tapiolalle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta. Tapiolan on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomisperusteesta.

Tapiolalla on oikeus irtisanoa tapaturman, hoitokulujen tai työkyvyttömyyden varalta voimassa oleva vakuutusturva päättyväksi vakuutusmaksukauden tai kalenterivuoden loppuun. Terveys tilasi huonontuminen ei ole irtisanomisen peruste. Tapiolan on lähetettävä ilmoitus irtisanomisesta viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen päättymistä.

Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Sopimukseen sovelletaan

- Vakuutus sopimus lakia
- Kulloinkin voimassa olevia verolakeja. Verotus on esitetty sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2011. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. Tapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.
- Omavara-henkivakuutuksen 1.11.2010 voimaan tulleita ehtoja.

Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan päätökseen?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi Tapiolan tekemään päätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan.

Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan asiantuntijoihin.

Tarvittaessa voit jättää asiasi ratkaisusuositusta antavan lautakunnan tutkittavaksi. Tällaisia lautakuntia ovat kuluttajariitalautakunta ja Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimiva Vakuutuslautakunta.

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai Tapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon Tapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräaika ei kulu aikana, jona asia on vireillä lautakunnissa.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

puh. 010 831 51, faksi 010 831 5328,

www.finanssivalvonta.fi

PL 103, 00101 Helsinki.

Tärkeä tietää henkilötietojen käsittelystä

Henkilö-, vakuutus- ja korvaustietojen käsittelylle on säännökset, joita Tapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään henkilö- ja luottotietoja koskevassa lainsäädännössä sekä vakuutuslainsäädännössä. Tapiola saa tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista rekistereistä.

Tapiola ei luovuta saamiaan henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa.

Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilörekistereissä, joiden rekisteriselosteet ovat pyydettyinä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa. Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita tallennetaan Tapiola- ryhmässä asioinnin todentamiseksi tai asiakaspalvelun kehittämiseksi.

Palvelemme sinua suomeksi tai ruotsiksi.



Ota käyttöön paperiton palvelu

Paperittoman palvelun käyttäjänä sinun ei tarvitse arkistoida vakuutuskirjoja ja laskuja, vaan kaikki vakuutustietosi säilyvät verkkopalvelussa aina tallessa, ajan tasalla ja hyvässä järjestyksessä. Vähentämällä kirjepostia myös säästät ympäristöä.

Paperittomassa palvelussa Tapiola toimittaa vakuutusasiakirjasi verkkopalveluusi. Saat uusista vakuutusasiakirjoista ja -viesteistä ilmoituksen antamaasi sähköpostiosoitteeseen. Näissä sähköposteissa ei ole yksilöityä vakuutus- tai korvaustietoa, mutta niistä ilmenee, että sinulla on asiakassuhde Tapiolaan. Tutustu tarkemmin palvelun periaatteisiin osoitteessa **tapiola.fi/paperiton**.

Verkkopalvelu

Verkkopalvelussa hoidat kaikki vakuutus- ja korvausasiat nopeasti ja tehokkaasti. Palveluun pääsee kirjautumaan kaikkien suomalaisten pankkien tunnuksilla.

Puhelinpalvelu

Vakuutukset 01019 5100 ma–pe klo 8–20

Pankkiasiat 01019 5102 ma–pe klo 8–20

Korvaukset 01019 5105 ma–pe klo 8–18

Puhelujen hinnat: tapiola.fi/yhteystiedot

Palvelutoimistot

Osoitteesta tapiola.fi/toimistot löydät kaikkien toimistojemme yhteystiedot.

Palveluntarjoajat

- Vahinkovakuutukset: Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola
- Henki- ja säästövakuutukset: Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola
- Pankkipalvelut: Tapiola Pankki Oy
- Sijoitusrahastot: Tapiola Varainhoito Oy

Tapiola-ryhmän kotipaikka on Espoo, Suomi.

Postiosoite: 02010 Tapiola

Puh. (09) 4531