

Voimassa 5.2.2011 alkaen

Sisällysluettelo

Yleiset sopimusehdot	1
1 Vakuutus sopimuksen sisältö	1
2 Vakuutuksenottaja	1
3 Edunsaajat	1
4 Maksusuunnitelma	2
5 Sijoitussuunnitelma	2
6 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutus maksun maksaminen	2
7 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen	2
8 Vakuutus sopimuksen päättymisen	2
9 Sijoitussidonnainen vakuutussäästö	2
10 Sijoitus kohteen osuuksien lukumäärä ja arvo	2
11 Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset	3
12 Vakuutus turvan maksu ja kuolevuushyvitys	3
13 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut	3
14 Toimenpidemaksut ja nostokulut	3
15 Veroitusten vähentäminen vakuutussäästöstä	3
16 Vakuutussäästön siirto	3
17 Vakuutussäästön nosto	4
18 Vakuutussäästön loppuminen	4
19 Panttaus ja oikeudenluovutus	4
20 Indeksitarkistukset	4
21 Sopimusehtojen muuttaminen	4
22 Vaatimuksen esittämisen määräaika	4
23 Muutoksenhaku	4
Vakuutus turvan erityisehdot	5
Kuolemanvaravakuutus	5
1 Vakuutus turvan muuttaminen	5
2 Korvauksen määrä	5
3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen	5

Rahasto-Omavara on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n mukaisiin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen vakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Vakuutuksenantaja on Keskinäinen Henkivakuutus-yhtiö, josta käytetään jäljempänä nimeä Tapiola.

Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimus sisältää oikeuden vakuutussäästöön ja kuolemantapauskorvaukseen.

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan

- vakuutus aika
- vakuutus maksujen maksusuunnitelma
- maksettujen vakuutus maksujen sijoitussuunnitelma.

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy sopimus kirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

2 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen Tapiolan kanssa. Jos vakuutuksenottaja luovuttaa omistusoikeutensa vakuutus sopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä vakuutuksenottajasta on sanottu.

3 Edunsaajat

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille vakuutussäästö vakuutus ajan päätyessä tai kuolemantapaus korvaus vakuutetun kuoltua maksetaan. Edunsaajamääräykset ja niiden muutokset on ilmoitettava kirjallisesti Tapiolalle.

4 Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutusmaksujen maksuaika, maksujen määrät ja vuoden aikana laskutettavien maksuerien lukumäärä. Tapiola laskuttaa vakuutusmaksut maksusuunnitelman mukaan. Vakuutuksenottaja voi sopia maksusuunnitelman muuttamisesta.

5 Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmassa vakuutuksenottaja valitsee sijoituskohteikseen yhden tai useampia Tapiolan tarjoamista vaihtoehtoista ja määrittelee vakuutusmaksujen jako-osuudet, joiden mukaan Tapiola liittää maksut vakuutusmaksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutusmaksuista.

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

Tapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä vakuutus sopimukseen.

6 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun Tapiolan hyväksymä vakuutushakemus on annettu tai lähetetty Tapiolalle ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu Tapiolan ilmoittaman maksuajan kuluessa. Tällöin Tapiola antaa vakuutuksenottajalle sopimus kirjan.

Seuraavat vakuutusmaksut vakuutuksenottaja voi maksaa valitseminaan maksupäivinä ja haluamansa suuruisina Tapiolan ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa.

7 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun Tapiola antoi hänelle sopimus kirjan. Halutessaan peruuttaa vakuutus sopimuksen vakuutuksenottajan on annettava tai lähetettävä Tapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin Tapiola palauttaa maksetun vakuutusmaksun ilman korkoa. Sijoitusrahastoon liitetyn vakuutusmaksun osalta Tapiola voi kuitenkin vähentää vakuutus säästön mahdollista vähenemistä vastaavan määrän.

8 Vakuutus sopimuksen päättymisen

Vakuutus sopimus päättyy

- vakuutusajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan vakuutus säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Tapiolaan tai vakuutus säästön loppuessa muusta syystä.

9 Sijoitussidonnainen vakuutus säästö

Tapiola liittää maksetuista vakuutusmaksuista sijoitussuunnitelman mukaiset osuudet sijoitussidonnaisten kohteiden arvonkehitykseen.

Sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, UCITS-tai erikoissijoitusrahastoja, yhteissijoitusyri tysten osuuksia, näistä tai muista sijoituskorin sääntöjen mukaisista sijoitusinstrumenteista koostuvia sijoituskoreja, tai muita Tapiolan hyväksymiä sijoituskohteita.

Ensimmäistä vakuutusmaksua vastaavien sijoituskohteiden osuuksien liittäminen vakuutus sopimukseen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutus sopimus tuli voimaan, ja seuraavien vakuutusmaksujen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on asianmukaisiin viitetiedoin varustettuna saapunut Tapiolan osoittamalle tilille. Jos edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole saatavissa sijoituskohteen noteerausta, osuuksien liittäminen tapahtuu määräajan jälkeen saatavan ensimmäisen noteerauksen mukaisesti.

10 Sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo

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

Sijoituskohteeseen liittyvän vakuutus säästön määrä kullakin hetkellä on sijoituskohteen osuuksien lukumäärän ja osuuden senhetkisen arvon tulo. Sijoituskohteen osuuden kulloisenkin arvon eli noteerauksen vahvistaa kohdetta hallinnoiva taho. Tapiola ei vastaa sijoituskohteen osuuksien arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

Sijoituskohteesta perittävät hallinnointi-, merkintä- ja lunastuspalkkiot määräytyvät kunkin sijoituskohteen hinnaston mukaan. Hallinnointipalkkiot otetaan huomioon sijoituskohteen osuuden arvossa kunakin päivänä. Sijoituskohteesta perityt merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoituskohteen osuuksien lukumäärää. Tapiola ei vastaa sijoituskohtetta hallinnoivan tahon perimien palkkioiden kehityksestä.

Jos sijoituskohde jakaa voitto-osuuksia tai osinkoa, Tapiola liittyy vakuutus sopimukseen uusia osuuksia määrän, joka vastaa sijoituskohteen jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutusnottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta sijoituskohteen 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 muuta oikeutta vakuutus sopimukseen liitettyihin sijoituskohteen osuuksiin. Omistusoikeus sijoituskohteen osuuksiin kuuluu Tapiolalle.

Sijoituskohteen osuuksien lukumäärää vähentävät

- vakuutus sopimuksen hoitomaksut
- siirrot muihin sijoituskohteisiin
- toimenpidemaksut ja nostokulut
- vakuutussäästön nostot.

11 Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset

Jos sijoituskohde yhdistetään toiseen sijoituskohteen tai lopetetaan tai, jos vakuutussäästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Tapiola siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöstä ja sijoitussuunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista vakuutusmaksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen. Tapiola ilmoittaa esteestä ja vakuutussäästön siirrosta vakuutusnottajalle, joka voi halutessaan sopia uudesta sijoitussuunnitelmasta ja kohdan 16 mukaisista säästöjen siirroista.

Tapiolalla on oikeus rajoittaa sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyvien vakuutussäästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia ja vakuutussäästön nostoja, jos rajoitus on tarpeen muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi. Tapiola voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutusnottajan määräämien muiden toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla näissä vakuutusehdossa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota vakuutusnottajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi.

Jos sijoituskohteeseen kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Tapiolan maksettaviksi, Tapiolalla

on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöstä.

12 Vakuutus turvan maksu ja kuolevuushyvitys

Kuolemantapausturvan vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan, ja ne ovat saman suuruiset. Koska perusteet ovat samat, ei käytännössä maksa kuolemantapausturvasta.

13 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut

Tapiola vähentää maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä sopimus kirjan mukaiset sopimuksen hoitomaksut.

14 Toimenpidemaksut ja nostokulut

Tapiola veloittaa vakuutusnottajan haluamista erityispalveluista sopimus kirjan mukaisen toimenpidemaksun. Toimenpidemaksu veloitetaan

- viidennestä ja sitä seuraavista vakuutussäästön siirroista sijoituskohteesta toiseen saman kalenterivuoden aikana
- ylimääräisen tiedotteen antamisesta vakuutussäästön määrän kehityksestä
- muun pyydetyn todistuksen antamisesta
- panttauksen rekisteröinnistä
- muista vakuutusnottajan erikseen pyytämistä toimenpiteistä.

Vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana tehtävästä vakuutussäästön nostosta Tapiola veloittaa sopimus kirjan mukaiset nostokulut.

15 Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä

Vakuutussäästöstä vähennettävät sopimuksen hoitomaksut ja muut veloitukset kohdistetaan sijoituskohteisiin niihin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa. Veloitus tehdään vähentämällä sijoituskohteen osuuksien lukumäärää. Sijoituskohteen osuuden arvona käytetään viimeisintä käytettävissä olevaa noteerausta.

16 Vakuutussäästön siirto

Vakuutusnottaja voi sopia vakuutussäästöjen siirtämisestä sijoituskohteesta toiseen kohteeseen. Vakuutussäästön siirrosta osuuden arvona käytetään siirtohetkellä voimassa olevaa noteerausta.

Siirto toteutetaan viivyttyä ja viimeistään viidennä pankkipäivänä sen jälkeen, kun siirto ilmoitus on saapunut Tapiolaan. Jos tämän määräajan kuluessa ei ole saatavissa siirtoon liittyvien sijoituskohteiden noteerausta, käytetään ensimmäistä määräajan jälkeen saatavaa noteerausta.

17 Vakuutussäästön nosto

Tapiola maksaa vakuutussäästön vakuutusnottajan määrämälle edunsaajalle vakuutus sopimuksen päättyessä sovittuna aikana, jos vakutettu on silloin elossa.

Vakuutusnottajalla on oikeus nostaa vakuutussäästöjä myös ennen vakuutus sopimuksen päättymistä ilmoittamalla nostosta kirjallisesti Tapiolalle. Jos vakuutusnottaja nostaa vain osan vakuutussäästöstä, hän voi määrätä, mistä sijoituskohteesta varat nostetaan. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt, mistä sijoituskohteesta varat nostetaan, nosto tehdään kohteisiin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa.

Vakuutussäästöjä nostettaessa Tapiola muuntaa vakuutus sopimukseen liittyviä sijoituskohteen osuuksia rahaksi viipymättä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen ilmoitus säästön nostosta on saapunut Tapiolaan.

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

Jos vakuutusnottaja on sitoutunut pitämään voimassa edunsaajasta antamansa määräyksen tai, jos sopimus on pantattu, vakuutussäästön nostoon on oikeus vain sitoumuksen saajan tai pantinhaltijan suostumuksella.

Vakuutussäästön maksamiseksi Tapiolalle on toimitettava virkatodistus vakuutetusta ja maksuosoite. Tapiola maksaa vakuutussäästön viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten saapumisesta.

18 Vakuutussäästön loppuminen

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

19 Panttaus ja oikeudenluovutus

Vakuutusnottaja voi pantata tai luovuttaa vakuutus sopimukseen perustuvat oikeutensa. Jos vakuutusnottaja on antanut sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassapitamisestä, vakuutusnottaja ei saa pantata sopimusta ilman sitoumuksen saajan suostumusta. Panttauksesta tai luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava Tapiolalle kirjallisesti.

20 Indeksitarkistukset

Tapiola korottaa vuosittain euromääräistä nostokulua ja toimenpidemaksua sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elin-

kustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamista edeltäneen vuoden lokakuusta korotusvuotta edeltäneen vuoden lokakuun pistelukuun verrattuna.

21 Sopimusehtojen muuttaminen

Tapiolalla on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen, muuttuneen lainsäädännön tai viranomais määräyksen vuoksi ja edellyttäen, että vakuutus sopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

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

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

Jos vakuutusnottaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutus sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutussäästön kohdan 17 mukaisesti. Tällöin Tapiola ei veloita sopimus kirjan mukaista nostokulua. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusnottaja sai tiedon muutoksesta.

22 Vaatimuksen esittämisen määräaika

Vakuutus sopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä Tapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutus voimassaolosta, vakuutus tapahtumasta ja vakuutus tapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutus tapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumista.

23 Muutoksenhaku

Jos vakuutusnottaja tai edunsaaja on tyytymätön Tapiolan päätökseen, hän voi viedä päätöksen kuluttajariitalautakunnan tai Vakuutuslautakunnan tutkittavaksi.

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

Määräaika ei kuitenkaan kulu aikana, jona asia on kuluttajariitalautakunnan tai Vakuutuslautakunnan käsiteltävänä.

Vakuutusturvan erityisehdot

Kuolemanvaravakuutus

1 Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottaja ja Tapiola voivat sopia vakuutusturvan muuttamisesta vakuutusaikana. Turvan lisäys ratkaistaan vakuutetun terveydentilan perusteella.

2 Korvauksen määrä

Jos vakuutettu kuolee vakuutussopimuksen voimassaoloaikana, Tapiola maksaa edunsaajalle kuolemantapauskorvauksen.

Korvauksen määrä on kertyneen vakuutussäästön suuruisen vakuutetun kuolinpäivään mennessä. Korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutussopimukseen liitettyinä olleiden sijoituskohteen osuuksien lukumäärän mukaan. Osuuksien muuttaminen euromääräiseksi tapahtuu viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun korvaushakemus ja virkatodistus vakuutetun kuolemasta ovat saapuneet Tapiolaan. Jollei tämän määräajan kuluessa ole saatavissa sijoituskohteen osuuksien noteerausta, euromääräiseksi muuttaminen tapahtuu määräajan jälkeen saatavan ensimmäisen noteerauksen mukaisesti.

3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi Tapiolalle on toimitettava korvaushakemus, virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista sekä korvauksen maksusuositte.

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