

Omavara-henkivakuutus

Terveysturva-vakuutus

Voimassa 1.1.2012 alkaen



Miksi Terveysturva-vakuutus kannattaa ottaa?	2
Millainen on Terveysturva-vakuutus ?	2
Mitä Terveysturva-vakuutus korvaa?	3
Miten korvausta haetaan?	5
Miten vakuutusta haetaan?	5
Milloin sopimus tulee voimaan?	6
Miten vakuutusta voidaan muuttaa?	6
Miten vakuutus päättyy?	7
Miten vakuutusmaksut määräytyvät ja miten niitä maksetaan?	8
Miten vakuutussäästöjä nostetaan?	9
Miten korvauksia ja vakuutussäästöä verotetaan?	10
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?	11

1. Miksi Terveysturva-vakuutus kannattaa ottaa?

Sairastavuus ja tapaturmat lisääntyvät iän myötä. Hyvinvointisi ja toimintakyöky säilyttämisessä auttaa, että sairastuessasi pääset nopeasti hoitoon – ja takaisin kotiin. Oman vakuutuksen avulla hoitoon pääsy nopeutuu ja helpottuu.

Terveysturva-vakuutuksessa nämä asiat on otettu huomioon. Terveystarkastukset pitävät sinut ajan tasalla omasta terveydentilastasi ja tarjoavat opastusta terveytesi ylläpitämiseen.

Tiesitkö että:

- Sekä lonkan että polven tekonivelleikkauksia tehdään kumpiakkin nykyisin noin 8000 kappaletta vuodessa.
- Kotona asuvista yli 65-vuotiaista joka kolmas kaatuu vuosittain. Joka toinen kaatuminen johtaa vammaan.
- Sairaalahoittoa vaativia murtumia on yli 60-vuotiailla 16 000 kappaletta vuosittain.
- Tuki- ja liikuntaelinsairauksia on lähes puolella 55–74-vuotiaista.

2. Millainen on Terveysturva-vakuutus?

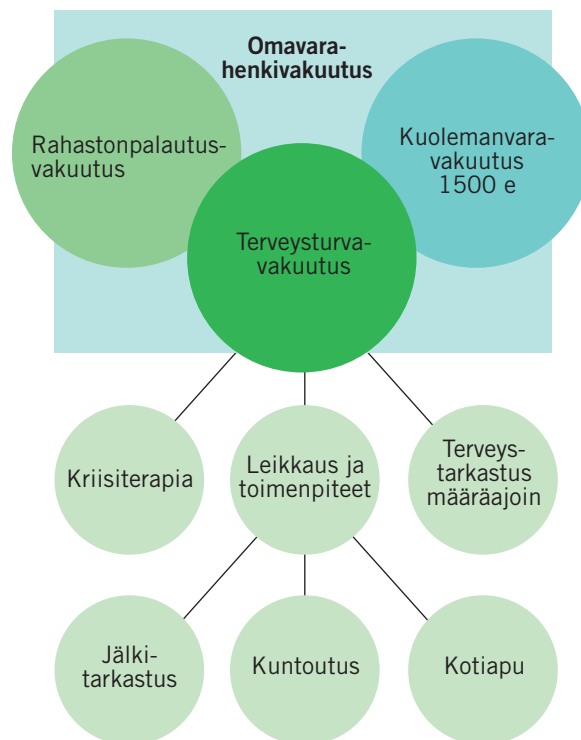
Terveysturva-vakuutus korvaa leikkauksen tai siihen rinnastettavan lääketieteellisen toimenpiteen kustannuksia. Vakuutuksesi korvaa myös jälkitarkastuksen, tarvitsemaasi kuntoutusta ja kotihoidon palveluita.

Vakuutusturvaan kuuluvat myös säännölliset terveystarkastukset. Niiden avulla sairastumisen riski on mahdollista havaita aikaisin.

Vakuutus antaa turvaa myös silloin, jos joudut osalliseksi mieltä järkyttävään tilanteeseen: ryöstöön, murtoon, pahoinpitelyyn tai tulipaloon. Lisäksi se sisältää aina myös pienen kuolemanvaravakuutuksen.

Voit hakea vakuutusta 55-64-vuotiaana. Se voi olla voimassa 75-vuotiaaksi saakka.

Terveysturvan rakenne



3. Mitä Terveysturva-vakuutus korvaa?

Mikä turva?	Mitä korvaa?	Määrä tai enimmäiskorvausmäärä
Terveystarkastus	Tapiolan määrittelemät tutkimukset ja toimenpiteet säännöllisin väliajoin. Tarkastuksen kulut eivät vähennä korvausten enimmäismäärää.	
Hoitokulut	Leikkaukset ja toimenpiteet	enimmäiskorvausmäärä 27 300 euroa vakuutusajana, ei omavastuuta. Hoitopäivämaksuja enintään 472 euroa/päivä
	Jälkitarkastus	yksi käyntikerta tutkimuksineen
	Kuntoutus	10 kertaa/leikkaus
	Kotiapu	300 euroa/leikkaus
	Kriisiapu	5 psykologilla käyntiä ja 1 lääkäriissä käynti/vakuutustapahtuma
Kuolemanvaraturva	etu maksetaan edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee vakuutusajana	1500 euroa
Rahastonpalautus	Kuolemantapauksessa	100 % vakuutukseen kertyneestä säästöstä

Leikkauksista ja toimenpiteistä aiheutuvat kulut

Terveysturva-vakuutus korvaa hoitokuluja, jotka aiheutuvat sinulle yksityisessä hoitolaitoksessa tehdystä leikkauksesta. Leikkauksiin rinnastetaan muitakin lääkärin suorittamia toimenpiteitä, esimerkiksi sädehoito tai täyhystyksessä tehtävä toimenpide. Vakuutus korvaa:

- leikkaushoidon valmisteluun välittömästi liittyvät tutkimukset, jotka tehdään muuta kuin sairauden toteamista tai poissulkemista varten
- lääkärin ja hoitajien palkkiot
- leikkaussalin kustannukset ja leikkaukseen välittömästi liittyvä jälkiseuranta
- toimenpiteen ja sairaalahoidon aikana käytettävät lääkkeet
- sairaalan hoitopäivämaksut.

Jälkitarkastus

Leikkauksen jälkeen vakuutus korvaa yhden jälkitarkastuskäynnin ja sen yhteydessä tehtävät tutkimukset, jos sellaisia tarvitaan.

Kuntoutus

Jos lääkäri määrää sinulle fysioterapiaa leikkauksesta toipumiseksi, vakuutus korvaa sitä enintään 10 kertaa leikkauksen kohden.

Kotiapu

Vakuutus antaa sinulle myös mahdollisuuden hankkia leikkauksen jälkeen kodinhoitopalveluita. Tällaisia palveluita ovat esimerkiksi siivous- ja kuljetuspalvelut, ruokahuolto ja kotisairaanhoidon palvelut. Palvelut voivat olla myös muita, Tapiolan hyväksymiä palveluita. Ne on hankittava kuuden viikon kuluessa siitä, kun olet kotiutunut leikkauksesta. Tapiola edellyttää, että palvelun tuottaja on yritys, jolla on y-tunnus.

Säännölliset terveystarkastukset

Terveysturva-vakuutus antaa sinulle mahdollisuuden käydä säännöllisesti terveystarkastuksessa. Tarkastuksessa voi käydä sinä vuonna, kun täytät 65, 68, 71 ja 74 vuotta. Saat määrävuosina Tapiolasta ohjeet siitä, miten toimia. Jos vakuutus sopimus alkaa saman kauden aikana, kun vakuutettava täyttää 65 vuotta, siirtyy 65-vuotiaan terveystarkastus seuraavalle vakuutuskaudelle.

Kriisiavun kustannukset

Vakuutus korvaa yhden lääkäriiskäynnin, jos olet saanut fyysisiä vammoja ryöstössä tai murrosta tai olet joutunut väkivallan kohteeksi tai sinut on evakuoitu tulipalon takia. Näissä tilanteissa voit saada kriisiapuna enintään viisi keskustelukertaa psykologin kanssa. Tapiola edellyttää, että ryöstöstä ja asuntomurrosta on tehty rikosilmoitus.

Kriisiapua vakuutuksesta korvataan enintään kaksi kertaa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Kuolemanvaraturva ja rahastonpalautusvakuutus

Terveysturva-vakuutukseen kuuluu 1 500 euron suuruinen kuolemanvaravakuutus. Korvaus maksetaan edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana.

Rahastonpalautusvakuutus turvaa vakuutussäästön siltä varalta, että vakuutettu kuolee ennen sopimuksen sovittua päättymistä. Tällöin sopimukseen kertynyt säästö maksetaan edunsaajalle. Vakuutus sopimukseen kertyy säästöä etukäteen kerätyistä vakuutusmaksuista, sillä vakuutuksesta maksetaan tasoitettua maksua. Vakuutuksen maksut on jaettu tasaisesti koko vakuutusajalle. Sopimukseen kertyvästä säästöstä kerrotaan tarkemmin kohdassa 9.

Mitä vakuutus ei korvaa?

Vakuutus ei korvaa:

- terveystarkastuksen johdosta tehtäviä jatkotutkimuksia
- sairauden toteamisesta tai poissulkemisesta aiheutuvia lääkäripalkkioita ja tutkimuskuluja
- lääkäripalkkioita
- sairaalan hoitopäivämaksua muutoin kuin leikkauksen vaatiman sairaalahoidon ajalta
- lääkkeitä muutoin kuin toimenpiteessä ja sairaalahoidon aikana
- julkisen terveydenhoidon kustannuksia, kuten terveydenhoidon ostopalveluina hankittuja leikkauksia ja hoitotoimenpiteitä
- hoitotoimenpiteen perumisesta johtuvia kuluja
- muualla kuin Suomessa annettua hoitoa
- lääkärintodistuksista lausunnoista tai muista selvityksistä aiheutuneita kuluja
- näöntarkastuksia eikä taittovirheen korjaamista leikkauksella
- ennalta ehkäiseviä hoitoja, rokotuksia eikä muita terveystarkastuksia kuin tähän vakuutukseen sisältyviä määräaikaistarkastuksia
- kauneusleikkauksia ja kosmeettisia toimenpiteitä
- laihdutusleikkauksia tai muita ylipainohoitoja
- sidetarpeita, lääkinnällisiä välineitä eikä muita apuvälineitä tai tekojäseniä
- hampaiden tai purentaelinten hoitoja
- matka- tai yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- kuluja, joita Tapiola ei ole hyväksynyt etukäteen.

Vakuutus ei korvaa kuluja myöskään silloin, jos

- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut alkoholin tai lääkkeiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä
- vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahalliseksi teolla
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut osallistumisesta sotaan tai aseelliseen selkkaukseen ulkomailla tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamistehtävissä
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut ydinaseen tai -laitteen aiheuttamasta suuronnettomuudesta.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan.

Jos kustannus, josta haetaan korvausta, ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten tavanomaisen tason, Tapiola voi alentaa korvauksen määrää kohtuulliselle tasolle.

Vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa eikä missään harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa.

Tapiolalla on oikeus ohjata vakuutettu Tapiolan osoittamaan hoitopaikkaan yksityiselle lääkäriasemalle, yksityiseen sairaalaan tai palveluntuottajalle. Jos vakuutettu kieltäytyy tarjotusta hoitopaikasta, Tapiola korvaa hoitokulut tarjoamansa hoitopaikan kustannusarvion mukaisesti ja vakuutettu maksaa itse erotuksen.

4. Miten korvausta haetaan?

Kun käytät Terveysturva-vakuutusta, pyydä maksusitoumus ennen toimenpidettä. Silloin Tapiola maksaa laskun suoraan hoitolaitokselle. Vakuutuksessa ei ole omavastuuta.

Maksusitoumuksen käsittelyä varten tarvitsemme hoitavalta lääkäriltä tiedon sairaudesta tai vammasta, toimenpiteestä ja kustannusarvion.

Tapiola hoitaa sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen hakemisen puolestasi, joten tarvitsemme allekirjoituksesi Kelalle tarkoitettuun valtakirjaan.

Mikä on maksusitoumus?

- Haet korvauspäätöksen Tapiolasta jo ennen toimenpidettä. Korvattavasta toimenpiteestä Tapiola maksaa laskun suoraan hoitolaitokselle.
- Kun sinulla on maksusitoumus, Tapiola korvaa kustannukset niin, että ne maksetaan suoraan hoitolaitokselle.
- Maksusitoumuksen saat, kun toimitat Tapiolaan selvityksen, josta ilmenevät tiedot sairaudesta, suunniteltu leikkaus, lääkäriasema jossa leikkaus tai toimenpide tehdään ja kustannusarvio.
- Toimita maksusitoumuspyyntö Tapiolaan vähintään viikkoa ennen leikkausta tai toimenpidettä. Saat maksusitoumuksen kotiin kirjallisena. Kiireellisissä tapauksissa Tapiola voi lähettää sen faksilla suoraan hoitolaitokseen.
- Tietoja maksusitoumuksesta saat myös soittamalla palvelunumeroomme (09) 453 2910 tai osoitteesta tapiola.fi.

5. Miten vakuutusta haetaan?

Voit hakea vakuutusta täyttämällä vakuutushakemuksen, johon merkitset haluamasi vakuutusturvan. Vakuutusratkaisun tekemiseksi Tapiola tarvitsee aina hakemuksen lisäksi tietoja terveydentilastasi. Nämä selvitetään luottamuksellisesti puhelimitse tehtävässä terveys selvityksessä tai tarvittaessa kirjallisesti Tapiolan hyväksymällä tavalla. Voit merkitä vakuutushakemukseen toiveen sinulle parhaiten sopivasta soittoajankohdasta. Terveys selvityksiä tehdään puhelimitse arkisin klo 8–16.

On tärkeää, että vastaat kaikkiin terveys selvityksen kysymyksiin totuuden mukaisesti 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.

Tapiola nauhoittaa terveys selvityspuhelut, jotta oikeusturvasi vakuutuksen hakijana voidaan taata, ja jotta liiketapah-tuma voidaan jälkikäteen todentaa.

Kuka saa Terveysturva-vakuutuksen?

Tapiola voi myöntää vakuutuksen, jos sinulla ei ole entuudestaan sellaisia sairauksia tai vammoja, joita on todennäköisesti hoidettava leikkauksella tai muulla toimenpiteellä. Terveydentilasi perusteella vakuutusturvaasi voidaan rajoittaa, vakuutus maksua korottaa tai vakuutusta ei voida myöntää sinulle ollenkaan.

Ohjeet puhelimesta tehtävän terveys selvitykseen valmistautumiseen

Terveys selvityksen tarkoituksena on selvittää terveydentilasi, koska se vaikuttaa vakuutus ratkaisuun eli siihen, minkälaisena vakuutusturva voidaan sinulle myöntää. Voit valmistautua terveys selvitykseen kirjaamalla itsellesi muistiin mm. seuraavat asiat:

- käyntisi hoitolaitoksissa (lääkäriasemat, sairaalat, terveys- ja työterveysasemat), joissa olet ollut tutkitavana tai hoidettavana
- sairausloma- ja työkyvyttömyysjaksot, joiden vuoksi et ole ollut työkykyinen
- lääkitykset, joita sinulle on määrätty tai ehdotettu
- muut tutkimukset tai hoidot, jotka on antanut esim. fysioterapeutti, hieroja, naprapaatti, psykologi tai psykoterapeutti
- sinulle tehdyt leikkaukset ja tähytykset
- hoitotoimenpiteet ja tutkimukset, esimerkiksi röntgen- tai magneettikuvaukset tai laboratoriotutkimukset.

Mikäli käytettävissäsi on lisäksi sairauskertomuskopioita (epikriisi), verenpainekortti tai muita terveydentilaasi liittyviä asiakirjoja, voit ottaa ne myös esille valmistautuessasi haastatteluun.

Mikä on rajoitusehto?

- Rajoitusehdon ansiosta vakuutuksen voi saada myös sellainen henkilö, joilla on jo vakuutusta hakiessaan joitakin sairauksia tai vammoja. Rajoitusehto rajaa vakuutuksen korvauspiiristä jo olemassa olevista sairauksista tai vammoista aiheutuvat kustannukset. Kaikki muut vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat sairaudet ja tapaturmat vakuutus korvaa ehtojen mukaan.
- Jos terveydentilasi muuttuu vakuutuksen ottamisen jälkeen, ei sillä ole vaikutusta vakuutusturvaan.

Vakuutuskorvausten ja säästön saajat

Vakuutuskorvaukset maksetaan aina vakuutuksenottajalle ja vakuutukseen mahdollisesti kertyvä säästö säästönsaajalle.

Vakuutushakemukseen merkitset edunsaajan eli määrää siitä, kenelle korvaukset maksetaan siinä tapauksessa, että kuolet vakuutusaikana. Jos haluat, että korvaus maksetaan avopuolisollesi, hänet on erikseen nimettävä edunsaajak-

si, sillä avopuoliso ei kuulu esimerkiksi yleisesti käytetyn ”omaiset”-edunsaajamääräyksen piiriin. Jos edunsaajamääräys ei ole voimassa kuolemantapauksen sattuessa, korvaukset maksetaan kuolinpesään.

Muista muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Muutos tehdään kirjallisesti Tapiolaan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

6. Milloin sopimus tulee voimaan?

Vakuutushakemus sisältää kaksi erillistä osaa, kirjallisen hakemuksen vakuutusturvasta sekä terveys selvityksen, jonka annat puhelimitse vastaamalla Tapiolan esittämiin kysymyksiin. Tarvittaessa voit antaa terveys selvityksen muullakin Tapiolan hyväksymällä tavalla. Vakuutushakemus on toimitettu kokonaisuudessaan Tapiolalle vasta kun sekä hakemus että terveys selvitys on annettu tai lähetetty Tapiolalle.

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

7. Miten vakuutusta voidaan muuttaa?

Muutosten tekeminen

Vakuutuksenottaja voi muuttaa vakuutusturvaa. Jos haluat parantaa turvan tasoa, se edellyttää että terveydentilasi on hyväksyttävä. Jos taas haluat supistaa turvaasi tai lopettaa sen kokonaan, voit ilmoittaa asiasta Tapiolaan. Sinun on tehtävä ilmoitus kirjallisesti.

Vakuutusehtojen ja laskuperusteiden muuttaminen

Omavara-vakuutuksen sisältö on määritelty vakuutusehdoissa ja maksun vakuutusmatemaattiset perusteet laskuperusteissa. Vakuutus sopimus lain mukaan Tapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja tai laskuperusteita tietyin edellytyksin.

Tapiola voi muuttaa henkivakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos syynä on muutos

yleisessä kuolevuuskehityksessä tai yleinen korkotaso alenee alle laskuperusteiden mukaisen perustekorona.

Tapiola voi muuttaa muun kuin henkivakuutuksen ehtoja ja laskuperusteita myös silloin, kun

- lainsäädäntö tai viranomaisten määräykset muuttuvat tai olosuhteissa tapahtuu ennalta arvaamaton muutos
- korvausmeno tai kustannustaso nousee indeksikorotusta enemmän
- sairaanhoitokuluja korvaavien vakuutusten korvausmeno eri tariffiluokissa on merkittävästi suurempi kuin maksua määrättäessä osattiin ottaa huomioon.

Tapiolalla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön. Tapiola ilmoittaa muutoksista viimeistään kuukautta ennen niiden voimaantuloa.

8. Miten vakuutus päättyy?

Sovittu päättyminen

Terveysturva-vakuutuksesi on voimassa sopimuskirjaasi merkityn ajan. Sopimuksesi päättyy kuitenkin viimeistään kuolemantapauksessa tai silloin, kun vakuutusmäärä on käytetty loppuun.

Tapiolan oikeus irtisanoa sopimus

Vakuutusyhtiön irtisanomisoikeus maksujen maksamattomuuden vuoksi

Vakuutus sopimuksesi voi päättyä sen vuoksi, että ensimmäinen vakuutusmaksusi on maksamatta. Sopimus voi päättyä myös sen vuoksi, etteivät maksamasi maksut riitä vakuutusturvan ylläpitämiseen. Maksujen maksamisesta ja maksujen maksamattomuuden vuoksi päättyneen vakuutuksen voimaansaattamisesta on kerrottu kohdassa 9.

Vakuutusyhtiön muu irtisanomisoikeus

Tapiolalla on oikeus irtisanoa muun kuin kuolemanvaralta voimassa oleva vakuutus. Terveystilasi huonontuminen tai vakuutustapahtuman sattuminen esim. leikkaukseen joutuminen eivät voi olla irtisanomisen perusteena. Tapiolan on lähetettävä ilmoitus irtisanomisesta viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen päättymistä.

Tapiolalla on tämän lisäksi oikeus irtisanoa henkilövakuutus tiedonantovelvollisuuden ja vakuutusmaksun laiminlyönnin perusteella.

Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus ja saada takaisinostoarvo

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa irtisanoa sopimuksen. Sopimus päättyy, kun kirjallinen irtisanomisasi ilmoitus on toimitettu Tapiolaan. Irtisanomisasi ilmoituksessa voi määrätä päättymiselle myös myöhemmän ajankohdan. Jos irtisanot vakuutuksen, turva päättyy kaikilta osin ja Tapiola maksaa sinulle sopimuksen takaisinostoarvon.

Takaisinostoarvo on rahastossa olevan vakuutussäästön määrä vähennettynä toimitusmaksulla.

Jos haluat turvan uudelleen voimaan, se edellyttää uutta hakemusta ja terveystilasi selvitystä. Tällöin terveystilasi voi olla esteenä uuden vakuutusturvan saamiselle.

Jatkovakuutus oikeus

Vakuutuksenottaja voi kuitenkin hakea jatkovakuutusta kuoleman varalle ilman terveystilasi selvitystä puolen vuoden kuluessa irtisanomisesta. Tästä saat tarkemmat ohjeet Tapiolasta.

9. Miten vakuutusmaksut määräytyvät ja miten niitä maksetaan?

Vakuutusmaksujen määräytyminen

Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutetun ikä, sukupuoli ja valittu vakuutusturva.

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

Ensimmäisen maksun maksaminen

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.

Vakuutusturvasi päättyy 14 päivän kuluttua siitä, kun Tapiola on lähettänyt irtisanomisilmoituksen, jos et ole maksanut maksua siihen mennessä. Et saa päättynyttä sopimusta enää voimaan. Tarvittaessa voit hakea uutta vakuutusta. Sitä varten tarvitsemme uuden terveys selvityksen ja hakemus käsitellään samalla tavalla kuin kaikki uudet vakuutus hakemukset.

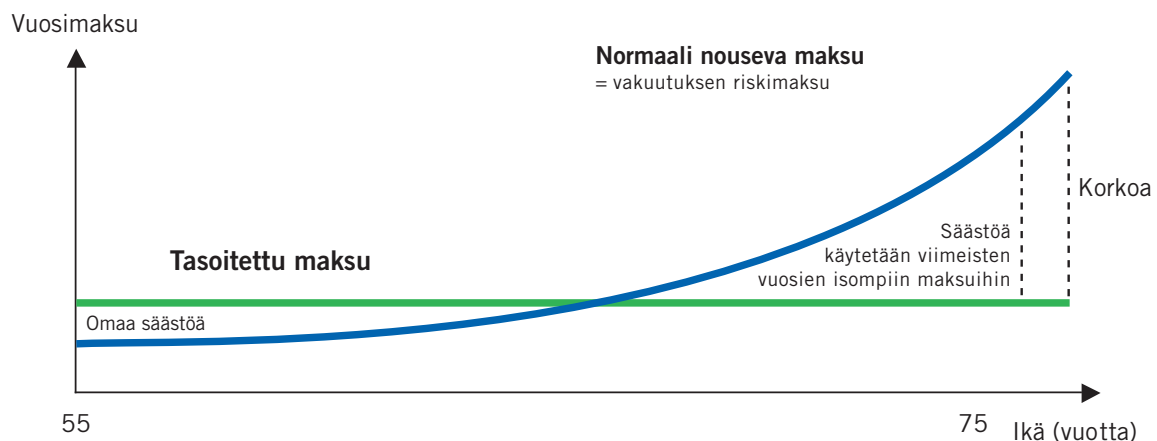
Maksusuunnitelma ja myöhemmät maksut

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

Ensimmäisen maksun jälkeen voit maksaa maksuja myös joustavasti sopivina erinä ja ajankohtina, kunhan ne aina riittävät vakuutusturvan ylläpitoon. Kun noudatat maksusuunnitelmaa, vakuutusturva pysyy voimassa. Tapiola voi tarkistaa maksusuunnitelman mukaista maksua, mikäli vakuutusturvan maksuihin tulee muutoksia.

Voit maksaa vakuutusaikana yhteensä enintään maksusuunnitelmassa sovittujen maksujen yhteismäärän. Tapiolalla on oikeus palauttaa maksetut vakuutusmaksut siltä osin kuin ne ylittävät maksusuunnitelman mukaisten maksujen yhteismäärän.

Sopimus päättyy, jos vakuutussäästö ei riitä vakuutusturvan ylläpitoon. Tapiola varoittaa sopimuksen päättymisestä vähintään yhtä kuukautta ennen päättymistä.



Tasoitettu maksu ja rahasto

Koska sairastavuuden riski kasvaa vuosittain, 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 lisätutavoitteiden mukaisesti. Voimassa olevat lisätutavoitteet ovat luettavissa tapiola.fi-sivuilla. Rahastosta vähennetään vakuutusturvan ylläpitoon tarvittavat maksut kuten myös mahdolliset säästön nostot ja toimitusmaksut.

Päätyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

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

Indeksikorotus turvaa inflaatiolta

Terveysturva-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärää ja sairaalan hoitopäivämaksun määrää korotetaan vuosittain indeksillä. Indeksitarkistus ei koske kotiapuun käytettävissä olevaa summaa. Indeksien tarkoitus on suojata vakuutusmääriä inflaatiolta. Kun vakuutusmäärää nostetaan, vastavasti tarkistetaan myös vakuutusmaksua, jotta se vastaa korotettua turvaa.

10. Miten vakuutussäästöjä nostetaan?

Säästö sopimuksen päättyessä

Kun sopimuksesi päättyy sovittuna aikana, Tapiola maksaa sopimukseen mahdollisesti kertyneen vakuutussäästön säästönsaajalle.

Jos kuolet vakuutusaikana, rahastoon kertynyt vakuutussäästö maksetaan kuolemantapauskorvauksena edunsaajillemme.

Säästön nostaminen vakuutusaikana

Voit nostaa säästöön kertyneitä varoja myös kesken sopimusajan. Sinun on kuitenkin jätettävä sopimuksen rahastoon aina vähintään sen verran varoja, että ne riittävät vakuutusturvan ylläpitämiseen puoleksi vuodeksi nostosta eteenpäin.

Mitkä ovat toimitusmaksut?

Tapiola perii säästön nostosta tai irtisanomisesta toimitusmaksun, joka on 1 % nostettavasta summasta, kuitenkin vähintään

- 160 euroa ensimmäisenä vuotena
- 80 euroa toisena vuotena
- 40 euroa kolmannelta vuodelta lähtien.

Ylimääräisestä vuositiedotteesta tai muun todistuksen antamisesta Tapiola perii toimitusmaksua 8 euroa. Vakuutustodistuksen saat kuitenkin Tapiolasta maksutta.

11. Miten korvauksia ja vakuutussäästöä verotetaan?

Terveysturva-vakuutuksessa olet itse vakuutettuna ja vakuutusnottajana. Verotus on esitetty tässä tuoteselosteessa sen mukaisena.

Hoitokulukorvausten verotus

Terveysturva-vakuutuksen hoitokulukorvaukset ovat verottomia, kun saajana on vakuutettu itse.

Kuolemanvarakorvausten verotus	Määrä tai enimmäiskorvausmäärä
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 tai perillistä kohti. Ylimenevä osa korvauksesta on perintöveron alaista.
Muu henkilö	Kuolemantapauskorvaus on kokonaan veronalaista pääomatuloa, josta peritään pääomavero.

Vakuutuksenottajalle maksettavat säästöt

Takaisinostoarvo, säästönosto vakuutusaikana ja vakuutussäästö vakuutusajan päättyessä ovat vakuutuksenottajalle veronalaista pääomatuloa vain tuoton osalta, kun vakuutuksenottaja on itse myös vakuutettuna. Tuotosta tehdään ennakonpidätys, kun vakuutussäästö maksetaan. Tuoton osuus lasketaan siten, että maksettavasta vakuutussäästöstä vähennetään säästön kartuttamiseen ja kuolemanvaraturvan ylläpitoon käytetyt maksut.

Säästön saajana lähiomainen

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

Säästön saajana muu kuin vakuutuksenottajan lähiomainen

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

Lähiomaiset verotuksessa

Kuolemantapauskorvauksen verotuksessa **lähiomaisia** ovat puoliso, suoraan ylenevässä tai alenevässä polvessa olevat perilliset (lapset, lapsenlapset ja vanhemmat), otto- ja kasvattilapset sekä puolison lapset. Verolainsäädännössä lähiomaisena pidetään myös avopuolisoa kun avopuolisoilla on yhteinen talous ja he ovat olleet aikaisemmin avioliitossa keskenään tai heillä on tai on ollut yhteinen lapsi.

Säästösumman verotuksessa lähiomaisia ovat myös ottolapsen rintaperilliset.

12. Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Sopimukseen sovelletaan

- Vakuutuslakia
- Kulloinkin voimassaolevia verolakeja. Verotus on esitetty sellaisena kuin se on voimassa 1.1.2011
- Omavara-henkivakuutuksen/Terveysturva-vakuutuksen 1.11.2010 voimaan tulleita ehtoja.

Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta

Vakuutusta tehtäessä on sekä vakuutusyhtiön että asiakkaan kerrottava kaikki oleelliset, sopimukseen vaikuttavat tiedot. Tapiolan pitää siis kertoa riittävästi myös sopimusta koskevista rajoituksista. Sinun taas tulee antaa kaikki tarvittava tieto riskien arvioimista varten. Esimerkiksi Terveysturva-vakuutuksessa terveystietojesi on oltava totuudenmukaiset.

Tutustu tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin. Ne sisältävät yksityiskohtaiset tiedot vakuutusten sisällöstä, rajoituksista ja yleisistä sopimusehdoista.

Tiedot palveluntarjoajasta

Omavaran myöntää Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola (Henki-Tapiola). Henki-Tapiola on asiakkaidensa omistama suomalainen yhtiö, jonka pääkonttori sijaitsee Espoossa, osoitteessa Revontulenkujalla 1.

Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan päätökseen?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi korvauspäätökseen, 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. Viime kädessä asia voidaan viedä tuomioistuimeen.

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. Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomaisena 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.

Tapiola tallentaa kaikki terveys selvitys- ja korvauspuhelut.



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