

# Korko-Omavara

## Säästöhenkivakuutus

Voimassa 1.1.2012 alkaen

### Sisältö

Miksi kannattaa ottaa Korko-Omavara?	1
Mikä Korko-Omavara on?	1
Miten voin aloittaa Korko-Omavaraan säästämisen?	1
Mistä vakuutusta tehtäessä sovitaan?	2
Millainen säästökohde Korko-Omavara on?	2
Miten voin muuttaa sopimusta?	3
Panttaus, sitova edunsaajamääräys ja oikeuden luovutus	3
Milloin Tapiola voi muuttaa sopimusehtoja?	3
Lisäksi Tapiolalla on oikeus tehdä sopimukseen vähäisiä muutoksia.	3
Voinko peruuttaa Korko-Omavara-sopimukseni?	3
Miten vakuutus päättyy?	3
Mitä säästöilleni tapahtuu jos kuolen?	4
Miten vakuutussäästöä ja korvauksia verotetaan?	4
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?	4
Tiedot palveluntarjoajasta	4
Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta	4
Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan päätökseen?	4
Miten henkilötietojani käsitellään?	5
Hinnasto 1.1.2012 alkaen	5

### Miksi kannattaa ottaa Korko-Omavara?

Korko-Omavara sopii sinulle, joka haluat

- säästää itselle tai läheisille,
- säästää tavoitteellisesti pidemmällä aikavälillä tai
- suunnitella perinnönjakoa.

### Mikä Korko-Omavara on?

Korko-Omavara on säästöhenkivakuutus, jonka arvonkehitys on sidottu Henki-Tapiolan taloudelliseen menestykseen. Säästöillesi maksetaan 1,5 prosentin vuotuista perustekorhoa ja vuosittain vahvistettava asiakashyvytyksen määrä vahvistetaan vuosittain Henki-Tapiolan lisäetutavoitteiden mukaisesti. Voimassa olevat lisäetutavoitteet ovat luettavissa tapiola.fi-sivuilla.

Vakuutussäästösi on turvattu kuoleman varalta. Kuolemantapauksessa edunsaajalle maksetaan korvauksena asiakkaan valinnan mukaan joko 95 % tai 105 % kertyneen vakuutussäästön määrästä. Korko-Omavara ei sisällä muuta vakuutusturvaa.

Korko-Omavara on erinomainen ratkaisu, kun haluat lahjoittaa säästöjä jälkipolville tai suunnitella perinnönjakoa, samalla hyödyntäen verotuksellisesti järkevät ratkaisut.

### Miten voin aloittaa Korko-Omavaraan säästämisen?

Voit tehdä Korko-Omavara-sopimuksen toimistollamme.

Terveydentilasi voi vaikuttaa vakuutuksen myöntämiseen. Jos kuolemantapausturvan suuruus on 105 % vakuutussäästön määrästä ja suunnitellut maksut ylittävät 200 000 euroa, sinun on annettava terveydentilastasi selvitys.

## Mistä vakuutusta tehtäessä sovitaan?

### Tällainen on Korko-Omavara-sopimus

Vakuutusnottaja	Henkilö, joka päättää sopimuksen sisällöstä ja voi yksin tehdä siihen muutoksia.
Vakuutettu	Henkilö, jonka kuoleman varalta vakuutus turva on voimassa. Vakuutettua ei voi vaihtaa.
Kuolemanvaravakuutus	Valitset haluamasi turvan kuoleman varalta: joko 95 tai 105 prosenttia kertyneestä säästöstä.
Voimassaoloaika	Määrittelet, kuinka pitkään haluat sopimuksesi olevan voimassa. Lyhin mahdollinen voimassaolo aika on 5 vuotta, suosittelemme kuitenkin pidempää aikaa.  Sopimus päättyy viimeistään vakuutetun täyttäessä 105 vuotta. Jos olet valinnut kuolemanvaraturvaksi 105 % kertyneen säästön määrästä, sopimus päättyy kuitenkin jo vakuutetun täyttäessä 90 vuotta.
Maksusuunnitelma	Voit säästää joko kertasijoituksena tai säännöllisesti toistuvina maksuina haluamasi summan. Toistuville maksuille voit sopia maksurytmiksi 1, 2, 4, 6 tai 12 kertaa vuodessa.  Maksaminen on joustavaa. Voit tarvittaessa poiketa sovitusta maksurytmistä.  Lähetämme sinulle laskut suunnitelman mukaisesti. Maksamiseen suosittelemme e-laskua.  Voit sopia maksusuunnitelman korottamisesta vuosittain elinkustannusindeksillä tai itse valitsemallasi prosentilla.
Edunsaajat	Päätät vakuutuksesi edunsaajista ja säästönsaajista.

## Millainen säästökohde Korko-Omavara on?

Korke-Omavara on hyvä vaihtoehto säästäjälle, joka arvostaa vakaata tuottoa. Säästäessasi Korke-Omavaraan pääomasasi on turvassa markkinoiden heilahteluilta ja siihen ei liity sijoitussidonnaisten sopimusten kaltaista riskiä pääoman alenemisesta.

Korke-Omavara on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen.

### Mitä riskiä säästämiseen liittyy?

Korke-Omavara on turvallinen säästökohde. Voit menettää säästöjäsi vain, jos Henki-Tapiola joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Tällöinkin säästämisasi pääoma ja sille maksettu perustekorke ovat etuoikeutetussa asemassa vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti.

Säästöjesi turvana on Henki-Tapiolan vakavaraisuus, jonka on jatkuvasti ylitettävä viranomaisten määrittelemä turvavaksi katsottu taso.

### Miten säästön määrä muodostuu?

Säästöillesi maksetaan korkoa, joka muodostuu 1,5 prosentin vuotuisesta perustekorosta ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Asiakashyvityksen määrä laskeaan vuoden keskimääräisen vakuutussäästön perusteella. Asiakashyvitys lisätään säästöosi kalenterivuoden alussa.

Maksamistasi maksuista, vakuutussäästöstä ja tekemistasi säästön nostoista vähennetään hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut. Lisäksi säästöstä voidaan vähentää vakuutus turvan maksu ja mahdolliset toimenpidemaksut

pyytämistäsi ylimääräisistä toimenpiteistä tai takaisinostosta.

### Kuolemantapausturvan maksu

Kuolemantapausturvasta peritään vakuutusmaksu, joka määräytyy vakuutetun iän ja sukupuolen mukaan. Vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan. Koska perusteet ovat samat, Tapiola joko veloittaa vakuutussäästöstä kuolemantapausturvan maksua siltä osin kuin turva ylittää vakuutussäästön määrän tai hyvittää vakuutussäästöä lisäkorolla siltä osin kuin turva on pienempi kuin vakuutussäästön määrä.

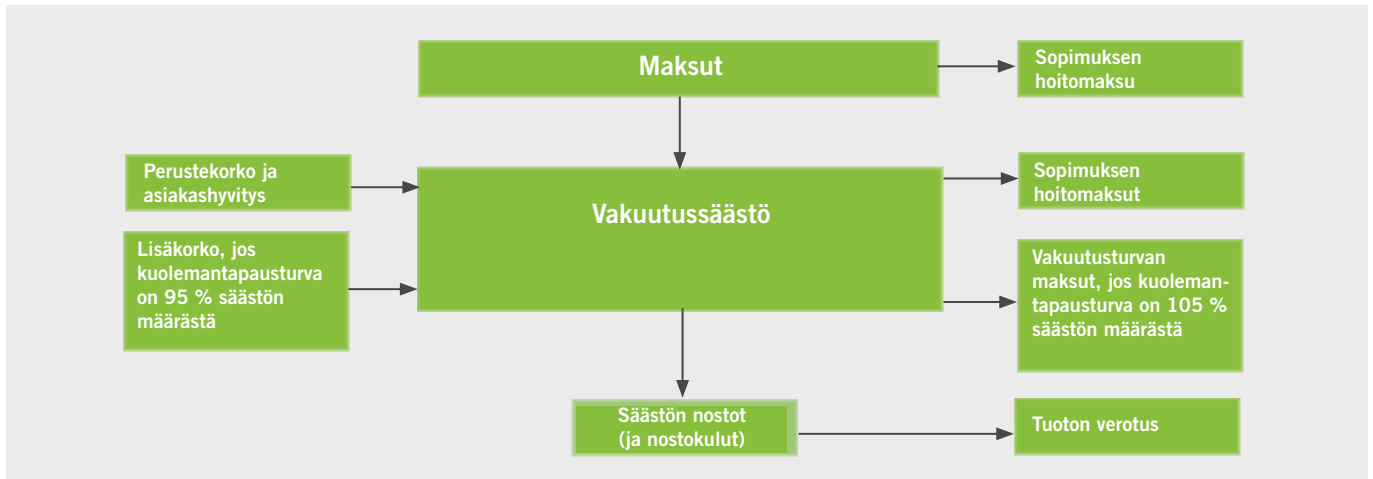
### Säästöjen nosto

Voit nostaa säästöjä vakuutuksestasi myös kesken sopimusajan. Noston jälkeen vakuutussäästöön pitää jäädä vähintään 1000 euroa. Nostosta peritään hinnaston mukainen toimenpidemaksu.

Nostettu säästö maksetaan aina vakuutusnottajalle, vaikka säästönsaajaksi olisi määriteltä joku muu henkilö.

### Hoito- ja toimenpidemaksujen indeksitarkistukset

Sopimuksen euromääräisiä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä hoitomaksujen enimmäis- ja vähimmäismääriä korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.



## Miten voin muuttaa sopimusta?

Näet vakuutussäästöjesi tiedot ajantasaisesti Tapiolan verkkopalvelussa. Verkkopalvelua voit käyttää suojatussa ympäristössä oman pankkisi tunnuksilla. Verkkopalvelussa voit seurata säästöjesi kehittymistä ja tehdä sopimukseesi muutoksia, kuten muuttaa edunsaajaa ja maksusuunnitelmaa.

Voit myös sopia, että Tapiola lähettää vakuutuspostin verkkopalveluun paperipostin sijaan.

Voit hoitaa muutokset myös ottamalla yhteyttä asiakaspalveluumme. Asiakaspalvelumme kanssa voit sopia myös kuolemanvaraturvan muuttamisesta. Jos haluat korottaa kuolemanvaraturvaa ja vakuutussäästön määrä yhdessä maksusuunnitelman mukaisten maksujen kanssa ylittää 200 000 euroa, sinua pyydetään täyttämään terveys selvitys.

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

## Raportointi vakuutussäästön kehityksestä

Saat vuosittain tiedotteen sopimuksen keskeisestä sisällöstä ja säästöjesi arvonkehityksestä. Voit myös seurata säästöjesi kehitystä ja sopimuksesi tilannetta ajantasaisesti verkkopalvelustamme.

## Panttaus, sitova edunsaajamääräys ja oikeuden luovutus

Voit pantata tai luovuttaa vakuutussopimukseen perustuvat oikeudet. Panttaukselta tai luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava Tapiolalle kirjallisesti.

Jos olet antanut sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä, sopimusta ei voi pantata tai luovuttaa ilman sitoumuksen saajan suostumusta.

Jos olet antanut sitovan määräyksen säästön- tai edunsaajasta tai jos sopimus on pantattu, vakuutussäästön nos-

toon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain sitoumuksen saajan tai pantinhaltijan suostumuksella.

## Milloin Tapiola voi muuttaa sopimusehtoja?

Tapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja vain tiettyjen, vakuutusehdoissa mainittujen syiden perusteella. Hyväksyttäviä syitä ovat korkotason muutos tai muutos yleisessä vahinkokehityksessä. Muutoksen vuoksi vakuutussopimuksen sisältö ei saa muuttua olennaisesti alkuperäiseen verrattuna.

## Lisäksi Tapiolalla on oikeus tehdä sopimukseen vähäisiä muutoksia.

Sinulla on vakuutusehtojen mukainen oikeus irtisanoa vakuutussopimus, mikäli et hyväksy Tapiolan tekemää sopimusehtojen muutosta.

## Voinko peruuttaa Korke-Omavara-sopimukseni?

Voit kirjallisesti peruuttaa tekemäsi vakuutussopimuksen 30 päivän kuluessa siitä, kun Tapiola on antanut sinulle sopimuskirjan. Tällöin sinulle palautetaan maksamasi maksut ilman korkoa.

## Miten vakuutus päättyy?

Korke-Omavara-sopimuksesi on voimassa sopimuskirjaan merkityn ajan. Sopimuksen päättyessä kertynyt vakuutussäästö maksetaan sinulle tai nimeämällesi säästönsaajalle.

Sopimus päättyy ennen sovittua päättymispäivämäärää, jos vakuutussäästö ei riitä säästöstä perittävään hoitomaksuun tai jos vakuutettu kuolee tai vakuutuksenottaja irtisanoa sopimuksen.

Voit irtisanoa sopimuksesi milloin tahansa. Kertyneestä vakuutussäästöstä vähennetään hinnaston mukainen toimenpidemaksu ja summa maksetaan vakuutuksenottajalle. Tapiola maksaa vakuutussäästön sinulle viipymättä, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluttua tarvittavien selvitysten saapumisesta Tapiolaan.

## Mitä säästöilleni tapahtuu jos kuolen?

Korko-Omavara-sopimukseen sisältyy vakuutusturva kuoleman varalta. Tämä tarkoittaa, että vakuutetun kuollessa maksetaan kuolemantapauskorvauksena sovittu prosenttiosuus kertyneen vakuutussäästön määrästä edunsaajille.

### Korvauksen hakeminen

Korvauksen maksamista varten Tapiolalle on toimitettava korvaushakemus ja virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista sekä maksuosoite. Korvaus maksetaan viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta. Tapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan, jos korvauksen maksaminen viivästyy Tapiolasta johtuvista syistä.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun edunsaaja sai tietää oikeudestaan korvaukseen, kuitenkin viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta.

## Miten vakuutussäästöä ja korvauksia verotetaan?

### Vakuutussäästön verotus

#### Säästönsaajana vakuutuksenottaja

Kun vakuutuksenottaja on itse myös vakuutettuna, on vakuutussäästö vakuutuksenottajalle veronalaista pääomatuloa vain tuoton osalta. Tuotosta tehdään pääomatuloveroprosentin mukainen ennakonpidätys vasta silloin, kun vakuutussäästö maksetaan vakuutuksenottajalle. Tuoton osuus lasketaan siten, että nostettavasta vakuutussäästöstä vähennetään maksetut vakuutusmaksut. Pääomatulovero on 30 prosenttia siltä osin, kun pääomatuloveron alaiset tulot ovat alle 50.000 euroa vuodessa. Siltä osin, kun pääomatulot ylittävät 50.000 euroa, on pääomatuloveron osuus 32 prosenttia. (Tiedot perustuvat vuoden 2012 verosäännöksiin).

Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna, vakuutuksenottajan saama säästösumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

#### Säästönsaajana vakuutuksenottajan lähiomainen

Jos vakuutussäästö maksetaan vakuutuksenottajan lähiomaiselle, vakuutukseen maksettuja maksuja vastaava vakuutussäästö on lahjaverosta vapaata 8 500 euroa saajaa kohti ja tuotto on veronalaista pääomatuloa. Jos säästönsaajalle on kolmen viimeksi kuluneen vuoden aikana jo maksettu vakuutussäästöjä, ne otetaan huomioon verovapaata osuutta laskettaessa.

Tuotosta tehdään pääomatuloveroprosentin mukainen ennakonpidätys ja lahjaverolain alaisesta osasta peritään lahjaveroa perintö- ja lahjaverosteikon mukaan.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisona pidetään myös avopuolisoa silloin, kun avopuolisolla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

### Säästönsaaja muu kuin vakuutuksenottajan lähiomainen

Jos säästönsaaja ei ole vakuutuksenottajan lähiomainen, on koko vakuutussäästö hänelle veronalaista pääomatuloa.

### Kuolemantapauskorvauksen verotus

Lähiomaisille maksetut kuolemantapauskorvaukset ovat verovapaita 35 000 euroon saakka kutakin edunsaajaa kohti. Ylimenevä osa on perintöveron alaista tuloa. Leskelle maksettavista korvauksista puolet, kuitenkin vähintään 35 000 euroa, on verovapaata.

Jos edunsaaja ei ole vakuutetun lähiomainen, maksettu kuolemantapauskorvaus on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

## Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Tämä tuoteseloste perustuu Korko-Omavaran 1.1.2011 voimaantulleisiin vakuutusehtoihin. Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, ehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Lisäksi sopimukseen sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Verolait vahvistetaan vuosittain, joten edellä selostetut verosäännökset saattavat muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Henki-Tapiola ei vastaa verosäännösten tai käytäntöjen muutoksista.

## Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta

Vakuutusta tehdessäsi ja sitä muuttaessasi kysymme sinulta tarvittavia tietoja oikean säästämisen ratkaisun tekemistä varten. Tapiola ei valitse säästämisen vaihtoehtoja puolestasi, mutta antaa sinulle tietoja, joiden perusteella voit tehdä päätöksen ja valita sinulle sopivimman ratkaisun.

Kerromme sinulle tuoteselosteessa oleelliset tiedot siitä, miten valitsemasi tuote toimii. Tutustu tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin. Ne sisältävät yksityiskohtaiset tiedot vakuutusten sisällöstä, rajoituksista ja yleisistä sopimusehdoista.

## 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 ratkaisusuosituksia 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. Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:  
puh. 010 831 51, faksi 010 831 5328,  
www.finanssivalvonta.fi  
PL 103, 00101 Helsinki.

### Miten henkilötietojani käsitellään?

Henkilö-, vakuutus- ja korvaustietojen käsittelylle on säännökset, joita Tapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään henkilö- ja luottotietoja koskevassa lainsäädännössä sekä vakuutuslain säädännössä.

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 pyydettäessä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita tallennetaan Tapiola-ryhmässä asiointiin todentamiseksi tai asiakaspalvelun kehittämiseksi.

### Hinnasto 1.1.2012 alkaen

Vakuutuksen hoitomaksut	
maksuista vakuutussäästöön	5,0 %
kertyneestä säästöstä	
- sopimuksen 1. vuonna	50 e
- vakuutussäästöstä vuosittain	0,3 %

Toimenpidemaksut	
ennen päättymisaikaa tehdyistä säästön nostoista	
- kymmenenä ensimmäisenä voimassaolovuonna	3 %
- tämän jälkeen	1 %
ylimääräiset tiedotteet ja todistukset	22,98 e
panntauksen rekisteröinti	22,98 e
muut pyydetyt toimenpiteet	22,98 e



## 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](https://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](https://tapiola.fi/yhteystiedot)

## Palvelutoimistot

Osoitteesta [tapiola.fi/toimistot](https://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