

Omaeläke

Yksityishenkilöille

Voimassa 1.5.2010 alkaen

Sisällysluettelo

Yleiset sopimusehdot	2	Vakuutusturvan erityisehdot	6
1 Vakuutus sopimuksen sisältö	2	Eläkevakuutus	6
2 Vakuutuksenottaja	2	1 Eläkeaika	6
3 Vakuutettu ja edunsaaja	2	2 Eläkeajan muuttaminen	6
4 Palveluntarjoaja	2	3 Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke	6
5 Maksusuunnitelma	2	4 Eläkkeen hakeminen ja maksaminen	6
6 Sijoitussuunnitelma	2	5 Maksettavan eläkkeen määrä	7
7 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutusmaksun maksaminen	2	Kuolemanvaravakuutus	7
8 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen	2	1 Vakuutuksen voimassaoloaika	7
9 Panttaus ja omistusoikeuden siirto	3	2 Korvauksen määrä	7
10 Vakuutus sopimuksen päätyminen	3	3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen	7
11 Takuutuottoinen vakuutussäästö	3		
12 Sijoitussidonnainen vakuutussäästö	3		
13 Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo			
14 Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset	4		
15 Vakuutusturvan maksu ja kuolevuushyvitys	4		
16 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut	4		
17 Toimenpidemaksut	4		
18 Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä	4		
19 Vakuutussäästön siirto	4		
20 Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto	4		
21 Palveluntarjoajan vaihtaminen	5		
22 Tapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa	5		
23 Vakuutussäästön loppuminen	5		
24 Indeksitarkistukset	5		
25 Sopimusehtojen muuttaminen	5		
26 Muutoksenhaku	6		

Omaeläke on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva sijoitussidonnainen eläkevakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Vakuutuksenantaja on sopimuskirjan mukaisesti Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola, josta käytetään jäljempänä nimeä Tapiola.

Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutus sopimuksen sisältö

Vakuutus sopimus sisältää oikeuden eläkkeeseen ja kuolemantapauskorvaukseen. Oikeus vanhuuseläkkeeseen alkaa sovituksessa eläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa yleisessä vanhuuseläkeiässä edellyttäen, että vakuutettu on silloin elossa. Oikeus kuolemantapauskorvaukseen syntyy, jos vakuutettu kuolee kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan

- eläke aika
- vakuutus maksujen maksusuunnitelma
- sijoitus suunnitelma
- kuolemanvaravakuutuksen voimassaolo aika.

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

2 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on yksityishenkilö, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen Tapiolan kanssa.

3 Vakuutettu ja edunsaaja

Eläke maksetaan vakuutetulle. Vakuutettua ei voi vaihtaa.

Kuolemantapaus korvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle yhdelle tai useammalle edunsaajalle.

Edunsaajamääräys ja sen muutokset on ilmoitettava kirjallisesti Tapiolalle.

4 Palveluntarjoaja

Tämän sopimuksen palveluntarjoaja on vakuutuskeskittäjä toimiva Tapiola. Palveluntarjoajalla tarkoitetaan myös muuta yritystä, jonka kanssa vakuutuksenottaja voi solmia vakuutuksen siirtotilanteessa vapaaehtoisen eläkevakuutuksen sopimuksen tai sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön tarkoittaman säästämissopimuksen.

5 Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutus maksujen maksu aika, maksujen suuruus ja vuoden aikana laskutettavien maksuerien lukumäärä. Tapiola laskuttaa vakuutus maksut maksusuunnitelman mukaan. Vakuutuksenottaja voi sopia maksusuunnitelman muuttamisesta.

6 Sijoitus suunnitelma

Sijoitus suunnitelmassa vakuutuksenottaja valitsee sijoituskohteikseen yhden tai useampia Tapiolan tarjoamista vaihtoehtoista ja määrittelee vakuutus maksujen jako osuudet, joiden mukaan Tapiola liittää maksetut vakuutus maksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutus maksuista.

Vakuutuksenottaja voi sopia sijoitus suunnitelman muuttamisesta. Uutta sijoitus suunnitelmaa sovelletaan niihin vakuutus maksuihin, jotka maksetaan muutoksen tultua voimaan.

Vakuutuksenottaja voi luopua vakuutetun hyväksytyksestä määrätä sijoitus suunnitelmasta.

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

7 Vakuutus sopimuksen voimaantulo ja vakuutus maksun maksaminen

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun Tapiolan hyväksymä vakuutus hakemus on annettu tai lähetetty Tapiolalle ja ensimmäinen vakuutus maksu on maksettu Tapiolan ilmoittaman maksuajan kuluessa. Tällöin Tapiola antaa vakuutuksenottajalle sopimuskirjan.

Seuraavat vakuutus maksut vakuutuksenottaja voi maksaa valitseminaan maksupäivinä ja haluamansa suuruisina Tapiolan ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Viimeinen vakuutus maksu on kuitenkin maksettava viimeistään yhtä kulkautta ennen eläkeajan alkua.

8 Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun Tapiola antoi hänelle sopimuskirjan. Halutessaan peruuttaa vakuutus sopimuksen vakuutuksenottajan on annettava tai lähetettävä Tapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus sanotun määräajan kuluessa. Tällöin Tapiola palauttaa maksetun vakuutus maksun ilman korkoa. Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liitetyn vakuutus maksun osalta Tapiola voi kuitenkin vähen-

tää vakuutussäästön mahdollista alenemista vastavan määrän.

9 Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Vakuutuksenottajalla, joka on yksityishenkilö, ei ole oikeutta luovuttaa vakuutuksen omistusoikeutta. Vakuutuksenottaja ei voi pantata vakuutus sopimusta.

10 Vakuutus sopimuksen päätyminen

Vakuutus sopimus päättyy

- eläkeajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan irtisanomis ilmoituksen saapessa Tapiolaan
- palveluntarjoajaa vaihdettaessa, kun takaisinostoarvo on siirretty uuteen eläkevakuutukseen tai pitkäaikaissäästämisen sopimukseen
- vakuutussäästön loppuessa muusta syystä.

11 Takuutuottoinen vakuutussäästö

Tapiola liittää sijoitussuunnitelman mukaisen osan maksetusta vakuutusmaksusta takuutuottoiseen vakuutussäästöön.

Tapiola hyvittää takuutuottoista vakuutussäästöä sopimus kirjiaan merkityllä perustekorolla. Sen lisäksi Tapiola voi hyvittää takuutuottoista vakuutussäästöä asiakashyvityksellä, jonka Tapiolan hallitus vahvistaa vuosittain. Asiakashyvityksen määrä lasketaan edellisenä vuotena olleesta takuutuottoisen vakuutussäästön keskimäärästä ja se lisätään vakuutussäästöön kalenterivuoden alussa.

Puolet annetuista asiakashyvityksistä on mahdollisia. Asiakashyvityksen ehdollinen osa ei kerrytä sopimuksen takaisinostoarvoa eikä se ole siirrettävissä toiselle palveluntarjoajalle.

Eläkkeiden maksamista varten takuutuottoon siirretyt varat, jotka on säästöaikana sidottu sijoitussidonnaisiin kohteisiin, eivät saa asiakashyvitystä.

Takuutuottoisen vakuutussäästön määrää vähentävät

- vakuutus sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön siirto muihin sijoituskohteisiin
- takaisinostot
- säästön siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle.

12 Sijoitussidonnainen vakuutussäästö

Tapiola liittää maksetuista vakuutusmaksuista sijoitussuunnitelman mukaiset osuudet sijoitussidonnaisen kohteiden arvonkehitykseen.

Ensimmäistä vakuutusmaksua vastaavien sijoituskohteiden osuuksien liittäminen vakuutus sopimukseen tapahtuu viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun sopimus tuli voimaan, ja seuraavien vakuutusmaksujen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on asianmukaisin viitetiedoin varustettuna saapunut Tapiolan osoittamalle tilille.

Jos edellä mainitun määräajan kuluessa sijoituskohteen osuudelle ei ole saatavissa arvoa, sijoituskohteen osuuksien liittäminen tapahtuu määräajan jälkeen saatavan ensimmäisen arvon mukaisesti.

13 Sijoitussidonnaisen sijoituskohteen osuuksien lukumäärä ja arvo

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

Sijoituskohteeseen liittyvän vakuutussäästön määrä kullakin hetkellä on osuuksien lukumäärän ja osuuden senhetken arvon tulo. Sijoitusrahasto-osuuden arvon vahvistaa kyseinen rahastoyhtiö, sijoitussalkun arvon Tapiolan valitsema varainhoitaja ja muun sijoituskohteen osalta kohdetta hallinnoiva yhteistyötaho. Tapiola ei vastaa osuuksien taikka salkun arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta.

Rahastoyhtiön perimät hoito-, merkintä- ja lunastuspalkkiot määräytyvät kunkin rahastoyhtiön ja muun kohteen osalta kohdetta hallinnoivan yhteistyötahon hinnaston mukaan. Tapiola ei vastaa rahastoyhtiön tai muun yhteistyötahon perimien palkkioiden kehityksestä.

Sijoituskohteen hoitopalkkiot otetaan huomioon rahasto-osuuden arvossa taikka salkun arvossa ja samalla säästön arvonlaskennassa kunakin päivänä. Rahastoyhtiön perimät merkintä- ja lunastuspalkkiot vähentävät sijoitussidonnaisen kohteiden osuuksien lukumäärää.

Jos sijoitusrahasto jakaa voitto-osuuksia tai osinkoa, Tapiola liittää vakuutus sopimukseen uusia osuuksia määrän, joka vastaa rahaston jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta rahaston 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 vakuutussäästöä 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 muutakaan oikeutta vakuutus sopimukseen liitettihin osuuksiin taikka rahastoissa tai salkussa olevaan omaisuuteen. Osuuksien omistusoikeus kuuluu Tapiolalle.

Sijoituskohteen osuuksien lukumäärää vähentävät

- vakuutus sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön siirto muihin sijoituskohteisiin
- takaisinostot
- säästön siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle.

14 Sijoitussidonnaista vakuutussäästöä koskevat erityismääräykset

Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde lopetetaan tai yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen, taikka jos vakuutussäästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Tapiola siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan vakuutussäästöstä ja sijoitus suunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista vakuutusmaksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Jos sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat Tapiolan maksettaviksi, Tapiolalla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöstä.

15 Vakuutusturvan maksu ja kuolevuushyvitys

Kuolemantapausturvan vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan.

Koska kuolemantapauskorvaus ja vakuutussäästö ovat ennen eläkeaikaa yhtä suuret, vakuutussäästöstä veloitettava vakuutusmaksu ja säästölle annettava kuolevuushyvitys ovat samansuuruiset. Kuolevuushyvitys korottaa maksettavan eläkkeen määrää sillä osin kuin kuolemantapauskorvaus on eläkeaikana vakuutussäästön määrää pienempi.

16 Vakuutus sopimuksen hoitomaksut

Tapiola vähentää maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutussäästöstä ja maksettavista eläke-eristä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut.

17 Toimenpidemaksut

Tapiola veloittaa vakuutusnottajan pyytämistä erityis palveluista hinnaston mukaisen toimenpidemaksun. Toimenpidemaksu veloitetaan

- säästön siirroista
- ylimääräisistä tiedotteista ja todistuksista
- muista vakuutusnottajan erikseen pyytämistä toimenpiteistä.
- takaisinostosta
- palveluntarjoajan vaihdosta.

18 Veloitusten vähentäminen vakuutussäästöstä

Vakuutussäästöstä vähennettävät sopimuksen hoitomaksut ja muut veloitukset kohdistetaan sijoituskohteisiin niihin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa.

Sijoitussidonnaisen kohteen osalta veloitus tehdään vähentämällä sijoituskohteeseen liitettyjen osuuksien lukumäärää käyttäen viimeisintä käytettävissä olevaa sijoituskohteen osuuden arvoa.

19 Vakuutussäästön siirto

Vakuutusnottaja voi sopia vakuutussäästöjen siirtämisestä takuutuottoiseen vakuutussäästöön tai sijoitussidonnaiseen vakuutussäästöön.

Siirto toteutetaan viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä sen jälkeen, kun siirtoilmoitus on saapunut Tapiolaan. Jos tämän määräajan kuluessa ei ole saatavissa siirtoon liittyvien kohteiden arvoa, käytetään ensimmäistä määräajan jälkeen saatavaa arvoa.

20 Vakuutussäästön nosto eli takaisinosto

Vakuutusnottaja voi nostaa vakuutussäästönsä tai osan siitä muutoin kuin eläkkeenä vain tässä ehtokohdassa mainittujen edellytysten täytyessä. Muulloin vakuutusnottajalla ei ole oikeutta nostaa kertynyttä vakuutussäästöä.

Vakuutusnottajalla on oikeus nostaa vakuutussäästö tai osa siitä ennen eläkkeen alkamista, jos siihen on vakuutetun suostumus ja

- vakuutettu on eronnut aviopuolisostaan
- vakuutetun puoliso on kuollut
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen kokonaan tai osittain pysyvästi työkyvyttömäksi ja hän saa jonkin työeläkelain tai kansaneläkelain perusteella työkyvyttömyyseläkettä tai osatyökyvyttömyyseläkettä
- vakuutettu on tullut vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen työttömäksi ja on ollut viimeksi ku-

luneen vuoden ajan yhtäjaksoisesti työttömänä ja rekisteröitynä työttömäksi työnhakijaksi

Vakuutusnottajan on ilmoitettava kirjallisesti Tapiolalle vakuutussäästön nostamisesta vuoden kuluessa puolison kuolemasta ja muissa tapauksissa kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun peruste vakuutussäästön nostamiseen syntyi.

Vakuutusnottajan on toimitettava Tapiolalle vakuutussäästön nostoon oikeuttavan perusteen osoittavat selvitykset. Vakuutusnottaja voi käyttää samaa perustetta vakuutussäästön nostoon vain kerran.

Jos vakuutusnottaja nostaa vain osan vakuutussäästöstä, hän voi määrätä, mistä sijoituskohteista varat nostetaan. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt, mistä sijoituskohteesta varat nostetaan, nosto tehdään kohteisiin liittyvien vakuutussäästön määrien suhteessa.

Tapiola muuntaa vakuutus sopimukseen liittyviä sijoituskohteiden osuuksia rahaksi viipymättä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutussäästön nostoon oikeuttavat selvitykset ovat saapuneet Tapiolaan. Maksettavasta vakuutussäästöstä tai sen osasta vähennetään hinnaston mukainen toimenpidemaksu.

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

21 Palveluntarjoajan vaihtaminen

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus ennen eläkkeen alkamista, jos vakuutuksen takaisinostoarvo siirretään suoraan muun palveluntarjoajan kanssa tehtyyn eläkevakuutus sopimukseen tai sidottua pitkäaikaisäästämistä koskevaan sopimukseen.

Vakuutusnottajan on toimitettava Tapiolalle kirjallinen irtisanomisilmoitus, tiedot uudesta palveluntarjoajasta ja muut siirron suorittamiseen tarvittavat selvitykset.

Vaihto-oikeutta käyttävä vakuutusnottaja ei ole oikeutettu asiakashyötyksen ehdolliseen osaan. Asiakashyötyksen ehdollinen osa on puolet kaikista sopimukselle annetuista asiakashyötyksistä varojen sen hetkisistä sijoituskohteesta riippumatta.

Asiakashyötyksen ehdollinen osa ei kerrytä sopimuksen takaisinostoarvoa eikä se ole siirrettävissä toiselle palvelun tarjoajalle.

Tapiola siirtää toimenpidemaksulla vähennetyn takaisinostoarvon uudelle palveluntarjoajalle 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun tarvittavat asiakirjat ovat saapuneet Tapiolaan. Siirrettävän säästön määrä lasketaan edellä mainituin vähennyksin irtisanomispäivälle.

22 Tapiolan oikeus rajoituksiin poikkeustilanteissa

Tapiolalla on oikeus rajoittaa 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 vakuutusehdoissa varattujen määräaikojen jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota vakuutusnottajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi. Tapiola ilmoittaa esteestä ja vakuutussäästön siirrosta vakuutusnottajalle, joka voi halutessaan sopia uudesta sijoitussuunnitelmasta ja säästöjen siirroista.

23 Vakuutussäästön loppuminen

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

24 Indeksitarkistukset

Tapiola korottaa vuosittain euromääräistä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elinkustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamisvuotta edeltävän vuoden loka kuusta tai sitä myöhemmästä tarkistushetkestä korotusvuoden lokakuuhun mennessä.

25 Sopimusehtojen muuttaminen

Tapiolalla on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä korkotason muutoksen tai yleisen vahinkokehityksen 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 vuorokautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Jos vakuutusnottaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutus sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen säästön ilman toimenpidemaksuja. Tällöin irtisanominen on tehtävä

kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutus-
senottaja sai tiedon vakuutussopimuksen etuja hei-
kentävästä muutoksesta.

26 Muutoksenhaku

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

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

Vakuutusturvan erityisehdot

Eläkevakuutus

1 Eläkeaika

Vakuutussopimusta tehtäessä sovitaan eläkeaika. Eläke voi olla joko määräaikainen tai elinikäinen.

Oikeus eläkkeeseen alkaa sovituseläkeiässä, kuitenkin aikaisintaan työntekijän eläkelain mukaisessa yleisessä vanhuuseläkeiässä.

Eläkeajan tulee olla vähintään 10 vuotta, jos vakuutettu käyttää oikeuttaan alimpaan mahdolliseen eläkeikään. Jokaista myöhennettyä vuotta kohden eläkeikää voidaan lyhentää kahdella vuodella. Eläkeajan tulee kuitenkin aina olla vähintään 6 vuotta.

Eläkeaika alkaa sovituseläkeiän alusta ja päättyy sovituseläkeiän loppuun tai vakuutetun kuolinvuoden lopussa.

2 Eläkeajan muuttaminen

Eläkeikä seuraa säästöaikana työntekijän eläkelain mukaisen vanhuuseläkkeeseen oikeuttavan iän muutoksia ilman eri sopimista. Tapiola ilmoittaa vakuutuksenottajalle eläkeajan muuttumisesta säästöaikana. Muutosta ei voi tehdä sen jälkeen, kun eläkettä on jo alettu maksaa.

Jos eläkeikä muuttuu, se siirtää myös eläkkeen päätymispäivää myöhemmäksi.

Vakuutuksenottaja voi sopia eläkeajan muuttamisesta Tapiolan kanssa viimeistään kuukautta ennen eläkeajan alkamista.

3 Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke

Jos vakuutuksenottajalla on vakuutetun pysyvän työkyvyttömyyden, osatyökyvyttömyyden tai työttömyyden perusteella oikeus vakuutussäästön takaisinostoon, vakuutuksenottaja voi sopia kertyneen eläkkeen maksamisesta joko työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeenä.

4 Eläkkeen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun on toimitettava Tapiolalle eläkkeen maksamista varten tarvittavat tiedot ja asiakirjat.

Eläkettä maksetaan sovituseläkeiän alusta, kuitenkin enintään vakuutetun kuolinvuoden loppuun asti.

5 Maksettavan eläkkeen määrä

Vuosittain maksettavan eläkkeen yhteismäärä on takuutuottoisen ja sijoitussidonnaisen eläkkeen yhteismäärä määräytymispäivänä. Ensimmäinen määräytymispäivä on kuukautta ennen sovittoa ensimmäisen eläke-erän maksupäivää ja sen jälkeen aina vuosittain marraskuun viimeinen päivä.

Takuutuottoinen eläke lasketaan ensimmäisenä määräytymispäivänä koko eläkeajalle ja laskennassa otetaan huomioon korottavana tekijänä eläkei-kaan kohdistuva perustekorko. Ensimmäisen vuoden jälkeen eläkettä hyvitetään vuosittain asiakas-hyvityksellä.

Sijoitussidonnaisen eläkkeen määrä lasketaan eläkkeen määräytymispäivän vakuutussäästön perusteella ja eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä siirretään sijoitussidonnaisesta vakuutussäästöstä takuutuottoiseen vakuutussäästöön. Ensimmäisenä vuonna siirretään kuluvan vuoden loppuun mennessä eläkkeiden maksuun tarvittava määrä ja jatkossa aina seuraavan vuoden eläkkeiden maksuun tarvittava rahamäärä. Eläkkeen laskennassa otetaan huomioon takuutuottoon siirtyvien varojen perustekorko. Eläkkeiden maksamista varten takuutuottoon siirretyt varat eivät saa asiakas-hyvitystä.

Takautuvasti maksettavien sijoitussidonnaisten eläkkeiden määrä lasketaan käyttäen eläkehakemuksen saapumispäivämäärän sijoituskohteiden osuuksien arvoja. Jollei päivämäärälle ole saatavissa osuuksien noteerausta tai arvoa, käytetään ensimmäistä saatavissa olevaa noteerausta tai arvoa.

Jos eläkeajaksi sisältyy useita eläkejaksia, sitä missä suhteessa vakuutussäästö jaetaan eläkejaksioille, voidaan rajoittaa voimassaolevaan lainsäädäntöön perustuen.

Kuolemanvaravakuutus

1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Sopimusta tehtäessä sovitaan eläkevakuutukseen liittyvän kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaika.

Vakuutusentaja voi sopia Tapiolan kanssa vakuutuksen voimassaoloajan muuttamisesta säästöaika-ana. Muutos on tehtävä viimeistään kuukautta ennen eläkkeen maksamista.

2 Korvauksen määrä

Kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajille vakuutetun kuollessa vakuutusurvan voimassaoloai-kana.

Ennen ensimmäisen eläke-erän maksamista korvauksen määrä on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä. Vakuutusentaja voi aikaisintaan kolme kuukautta ja viimeistään kuukautta ennen eläkkeen alkamista Tapiolan asettamisissa rajoissa sopia kuolemanvaraturvan tasosta eläkeajalle. Jos muusta ei ole sovittu, kuolemanvaraturvan taso eläkeajaksi on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä.

Sijoitussidonnaiseen vakuutussäästöön perustuva korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutussopi-mukseen liitettyinä olleiden sijoituskohteiden osuuksi-en muuttaminen euromääräiseksi tapahtuu viimeis-tään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun korvaushakemus ja virkatodistus vakuutetun kuolemasta ovat saapuneet Tapiolaan. Jollei tämän määrärajan kuluessa ole saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvoa, euromääräiseksi muuttaminen tapahtuu mää-räajan jälkeen saatavan ensimmäisen arvon mukai-sesti.

3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi korvauksen hakijan on toimitettava Tapiolalle korvaushake-mus ja sen käsittelemiseksi tarvittavat selvitykset.

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

Vakuutussopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä Tapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voi-massaolosta ja vakuutustapahtumasta. Vaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kulu-essa vakuutustapahtumasta.

Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainitussa ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

