



PERUS- JA VERTAILUTIETOA LAINATURVAVAKUUTUKSISTA

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Leena Snellman 29.10.2009

Olemme koonneet perustietopaketin kahdeksan eri pankin/pankkiryhmittymän kautta myytävistä pitkäaikaisen luoton turvaksi myönnettävistä lainaturvavakuutuksista. On huomattava, että vakuutuksenottajan sopimuskumppani vakuutuksen osalta on aina vakuutusyhtiö ja pankki toimii vakuutusyhtiön asiamiehenä vakuutusta myydessään. Tietopaketissa on käyty läpi peruskäsitteitä ja taulukkomuodossa on esitelty mukana olevien vakuutustuotteiden pääsisältö. Lisäksi tietopaketissa on taulukot vakuutusten ydinsisällöstä, kaksi hintaesimerkkitaulukkoa.

Huomaa, että tietopaketissa on vain päätiedot vakuutuksista ja tarkan tiedon vakuutuksista saa vakuutusehdoista, vakuutuskirjasta, tuoteselosteesta ja muusta vakuutusyhtiön antamasta materiaalista.

SISÄLTÖ:

1. Lainaturvavakuutus ja sen perussisältö	5
2. Verotus	12
3. Esimerkkitapauksia Vakuutus ja rahoitusneuvonnasta ja Vakuutuslautakunnasta	13
4. Vakuutusten ydinsisältö I, eri vakuutusten sisältämät turvalajit	16
5. Vakuutusten ydinsisältö II, myöntäminen ja voimassaolo	18
6. Vakuutusten ydinsisältö III, erityisiä aikarajoja	20
7. Vakuutuskohtaiset sisältötaulukot	22
8. Hintaesimerkit	40

Asioita, jotka kannattaa selvittää lainaturvavakuutusta otettaessa:

- Mitä erilaisia vakuutusturvia vakuutukseen sisältyy? Turvalajit vaihtelevat yhtiöittäin ja sen mukaan, onko kyseessä laaja vai suppea turva. Suppea turva sisältää ainakin kuolemanvaravakuutuksen, mahdollisesti myös turvan tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Laajaan turvaan voi sisältyä lisäksi mm. turvaa työttömyyden ja työkyvyttömyyden varalta.

- Ovatko kaikki turvat voimassa koko vakuutusajan?

- Onko vakuutuksessa joitakin erityisiä aikarajoja? Esimerkiksi työkyvyttömyysvakuutuksessa saman työkyvyttömyyden perusteella maksetaan korvausta korkeintaan 12 kk:lta ja koko vakuutusaikana usein enintään 36 kk:lta. Työttömyysvakuutuksesta taas korvataan saman työttömyyden perusteella enintään 12 kk ja koko vakuutusajalta enintään 24 kk. Kannattaa myös selvittää mahdolliset omavastuuajat sekä se, kuinka kauan vakuutuksen on täytynyt olla voimassa, ennen kuin korvauksia voidaan maksaa.

- Voiko saada esim. puolison kanssa ns. pariturvavakuutuksen vai tarvitsevatko molemmat oman yksilöllisen vakuutuksen?

- Ns. pariturvat: ovatko kaikki turvat voimassa molempien vakuutettujen osalta? Jos eivät, riittääkö ns. kanssavakuutetulle suppeampi turva?

- Pariturvissa useimmiten vain toinen vakuutetuista on vakuutuksenottaja. Vakuutuksenottaja päättää vakuutuksesta itsenäisesti ja voi esim. avioerotilanteessa irtisanoa vakuutuksen. Onko mahdollista jatkaa vakuutusta yksilöllisenä turvana tällaisissa tilanteissa?

- Onko vakuutus kerta- vai jatkuvamaksuinen? Miten vakuutusmaksu jakautuu vakuutusajalle kertamaksuisessa vakuutuksessa ja mikä on tämän vaikutus palautettavan vakuutusmaksun määrään irtisanomis- tapauksissa ennen sopimuksen päättymistä?

- Miten vakuutusmaksu määräytyy? Yhtiöstä riippuen maksuun voivat vakuutuksen voimassaoloajan, vakuutussumman ja turvan laajuuden lisäksi vaikuttaa vakuutetun ikä ja sukupuoli, terveydentila sekä se, tupakoiko vakuutettu. Kuukausittainen vakuutusmaksu voi myös olla tietty prosenttiosuus vakuutus- hakemuksessa määritellystä kuukausikorvauksesta.

- Mitä rajoitusehtoja vakuutukseen sisältyy?

- Millainen on vakuutuskorvausten verotuskohtelu? Riittääkö verotuksen jälkeen jäljelle jäävä korvaus lainanlyhennykseen?

- Terveys selvityksen täyttämisesä tulee olla tarkka. Jos vakuutuksenottajan antamat tiedot osoittautuvat virheellisiksi, voidaan vakuutus irtisanoa tai purkaa vakuutuksen alkamisen jälkeen riippuen vakuutuksenottajan huolimattomuuden asteesta.

- Kun lainoja uudelleen järjestellään esim. yhdistämällä useat lainat yhdeksi lainaksi, päättyy vakuutus näiden lainojen osalta. Uutta vakuutusta on haettava täyttämällä uusi terveys selvitys.

- Ottaako lainaturvavakuutuksen vai vastaavaa vakuutusturvaa siten, ettei se ole sidottu lainaan (esim. henkivakuutus, työkyvyttömyysvakuutus, tapaturmavakuutus. Työttömyysvakuutusta ei myönnetä itsenäisesti.)?

TIETOPAKETISSA OVAT MUKANA SEURAAVAT VAKUUTUKSET:

Vakuutuksen myöntää

Vakuutuksen nimi (pankki, joka myy vakuutusta)

- Aktia Henkivakuutus Oy
Lainavakuutus (Ålandsbanken, Paikallisosuuspankit, Säästöpankit)
- Aktia Henkivakuutus Oy ja
Financial Insurance Company
Limited (Genworth Financial)
Aktia Lainaturvat Laaja ja Perus 1 (Aktia Pankki)
- Financial Insurance Company Limited ja
Financial Assurance Company Limited
(Genworth Financial)
Aktia Lainaturvat Perus 2 ja Oma (Aktia Pankki)
- Financial Assurance Company Limited
ja Financial Insurance Company Limited
(Genworth Financial)
Kertamaksuinen Lainavakuutus ja Kuukausimaksuinen
Lainavakuutus (Paikallisosuuspankit)
- Henkivakuutusosakeyhtiö Duo ja
Lähivakuutus Keskinäinen yhtiö
Kuukausimaksuinen Lainaturva ja Kertamaksuinen Lainaturva
(Säästöpankit)
- Handelsbanken Liv Försäkrings-
aktiebolag
Handelsbanken Liv -lainaturva (Handelsbanken)
- Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
(Mandatum Life)
Lainaturva (Sampo Pankki)
- Nordea Henkivakuutus Suomi Oy
ja Financial Insurance Company
Limited (Genworth Financial)
Selekta-lainaturva Plus ja Selekta-lainaturva (Nordea Pankki)
- OP-Henkivakuutus Oy ja
Financial Insurance
Company Limited (Genworth
Financial)
Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva ja
Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Pohjola-
ryhmä)

ERÄITÄ KESKEISIÄ TERMEJÄ:

Diskonttaus	Raha-arvon muuntaminen nykyarvoon.
Lainamäärä	Sen lainan määrä, jonka turvaksi lainaturvavakuutus on otettu.
Panttaus	Vakuutuksen tuottamat etuudet voidaan pantata pankille vakuutussopimuksessa mainitun lainan pääoman, sen korkojen ja lainaehdoissa määriteltujen palkkioiden vakuudeksi.
Tarkoitemääräys	Edunsaajamääräykseen liitetty määräys, jonka mukaan vakuutuksesta maksettava korvaus on käytettävä vakuutussopimuksessa mainitun lainan, sen korkojen ja lainaehdoissa määriteltujen palkkioiden maksamiseen.
Vakuutussumma	Sovitun korvauksen määrä.
Vakuutustapahtuma	Korvaukseen oikeuttava vahinkotapahtuma, määritellään tarkemmin vakuutusehdoissa. Esim. vakuutetun kuolema.
Vakuutusturvan määrä	Kts. vakuutussumma

1. LAINATURVAVAKUUTUS JA SEN PERUSSISÄLTÖ

Pankit myyvät eri henkivakuutusyhtiöiden myöntämiä lainaturvavakuutuksia, jotka antavat suojaa lainan takaisinmaksun varalta vakuutusehdoissa määritellyissä vahinkotilanteissa. Vakuutuksilla on hieman toisistaan poikkeavia tuotenimiä. Myös sisällöt poikkeavat toisistaan.

Kenelle lainaturvavakuutus myönnetään?

Lainaturvavakuutukset myönnetään sen pankin asiakkaalle, josta lainakin myönnetään tai on myönnetty. Tämä vaikeuttaa osaltaan vakuutusten todellista vertailua, sillä kilpailevan pankin kautta myytävää lainaturvavakuutusta ei voi ottaa, jollei myös lainaa ota tästä pankista. Vertailua voi tehdä lähinnä sellaisten perinteisten kuolemanvara- tai työkyvyttömyysvakuutusten kanssa, jotka eivät liity lainoihin.

Joidenkin pankkien lainaturvavakuutuksia myönnetään vain yksityishenkilöille, toisissa taas vakuutus- senottajana voi olla myös yrittäjä tai yritys. Vakuutuksenottajan vähimmäisikä on yhdessä vakuutukses- sa 15 vuotta ja muissa 18 vuotta. Enimmäisikä vaihtelee yhtiöittäin ja myös sen mukaan, miten laajasta turvasta on kysymys.

Korvattavat vahingot

Se, mitä vahinkoja korvataan, vaihtelee huomattavasti yhtiöittäin. Korvattavat vakuutustapahtumat on tarkoin määritelty vakuutusehdoissa ja määritelmät vaihtelevat keskenään. Korvaukset voivat olla kerta- tai kuukausikorvauksia. Kuukausikorvaukset ovat veronalaista ansiotuloa. Kertakorvauksista kuolemantapauskorvaus on erällä edellytyksillä verotonta (kts. kohta Verotus). Korvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä, pysyvästä invaliditeetista tai vakavasta sairaudesta on verotonta.

1. Kuolemantapaus

Lainaturvavakuutuksella vakuutetaan kaikilla yhtiöillä vakuutetun eli lainanottajan kuolemantapaus. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Selektalainaturva Plus -vakuutuksessa kuolemanvaraturva on kuitenkin valinnainen kuten muutkin turvat.

Korvauksena maksetaan kertakorvauksena kuolinhetkellä oleva lainamäärä tai sovittu osuus siitä sekä tietyn kaavan mukaan laskettujen erääntyneiden kuukausierien ja korkojen määrä ja mahdollisesti muiden ehdoissa määriteltyjen kulujen määrä. Joillakin vakuutusyhtiöillä asiakas voi myös itse määrätä kuolintapaussumman suuruuden.

2. Tapaturmaisesti aiheutunut pysyvä haitta

Kuuteen tietopakettissa mukana olevista vakuutuksista sisältyy **pysyvän haitan** korvaus. Vamman tulee olla *aiheutunut tapaturmaisesti*.

HUOM.! Pysyvän haitan ja joskus myös pysyvän työkyvyttömyyden korvauksen maksamisen edellytyksenä on että vahinko on aiheutunut tapaturmaisesti. Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmaisena ei pidetä esim. pidemmän ajan kuluessa syntynyttä vammaa (rasitusvammaa). Tapaturman käsitteeseen voi olla myös laajennuksia, joiden sisältö vaihtelee yhtiökohtaisesti. Nämä laajennukset ilmenevät vakuutusehdoista.

Mikäli pysyvän haitan tai invaliditeetin katsotaan johtuvan vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviaasta, ei korvausta makseta vakuutuksesta. Korvauksen maksaminen edellyttää myös varsin korkeaa pysyvää haittaa/invaliditeettia. Haitta-asteen tulee olla yhtiöstä ja vakuutustuotteesta riippuen 50-60 %¹. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämän Selektia-lainaturva Plus -vakuutuksen ehtoissa on tyhjentävästi lueteltu ne vammat, joissa vakuutettu on oikeutettu pysyvän haitan korvaukseen.

HUOM.! Pysyvän haitan korvattavuus vaatii vakavaa haittaa. Yhtiöstä ja vakuutustuotteesta riippuen vaaditaan haittaluokkaa 10 (50 %) tai 12 (60 %).

Esimerkiksi jalan tai nilkan amputaatio arvioidaan haittaluokkien 4-5 välille. Kaikkien viiden sormen menetys tarkoittaa haittaluokkaa 9, joten niistä ei korvausta saa.

Esimerkiksi selän vaikea toiminnanvajavuus (pysyvä vaikea-asteinen ryhtivirhe, rintakehän tai lantion vaikea epämuotoisuus, selkäranka täysin jäykkä, riisuuntuminen ja pukeutuminen huomattavasti vaikeutuneet, vaikeita molempien alaraajojen neurologisia puutosoireita) arvioidaan haittaluokkien 9-14 välille. Lopullisen haitta-arvion tekee vakuutusyhtiön lääkäri asiakirjoista ilmenevien tilankuvausten perusteella.

Esimerkkejä korvattavista haitoista:

Haittaluokka 10 eli 50 %:n haitta:

- viiden sormen sekä välikämmenluiden menetys
- reiden amputaatio

Haittaluokka 12 eli 60 %:n haitta:

- koko yläraajan amputaatio
- koko alaraajan menetys

Pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena vakuutustapahtuman sattumishetken (määritelmä vaihtelee yhtiöittäin, voi olla esim. tapaturmapäivä tai pysyvän haitan toteamispäivä) mukainen lainamäärä tai sovittu osuus siitä sekä tietyn kaavan mukaan laskettujen erääntyvien korkojen määrä ja mahdollisesti muiden ehtoissa määriteltyjen kulujen määrä. Se, kuinka pitkän ajan kuluessa tapaturmasta pysyvän haitan on ilmentävä, vaihtelee vakuutusyhtiöittäin.

3. Pysyvä työkyvyttömyys

Yhteen vakuutuksista sisältyy korvaus **pysyvästä työkyvyttömyydestä ja kolmeen tapaturmaisesta pysyvästä työkyvyttömyydestä**. Pysyvällä työkyvyttömyydellä *tarkoitetaan*, että vakuutettu on pysyvästi työkyvytön tavanomaiseen työhönsä tai muuhun siihen rinnastettavaan työhön, jota ikä ja ammatitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Pysyvästä työkyvyttömyydestä maksetaan kertakorvauksena ehtojen mukaisen korvausoikeuden syntymishetken mukainen lainamäärä tai sovittu osuus siitä sekä vakuutusyhtiöstä riippuen muitakin kulueriä. Kolmessa vakuutuksessa edellytetään pysyvän työkyvyttömyyden aiheutumista tapaturmaisesti, yhdes-

¹ Sosiaali- ja terveysministeriön päätös tapaturmavakuutuslain 18 a §:ssä tarkoitetusta haittaluokituksista 23.12.1986/1012. Haitat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 1 vastaa 5 %:n ja haittaluokka 20 100 %:n pysyvää haittaa.

sä taas korvaus maksetaan *myös sairauden aiheuttamasta pysyvästä työkyvyttömyydestä*. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen vaatii yleensä vuoden yhtäjaksoisen työkyvyttömyyden, mutta korvaus voidaan maksaa aiemminkin, mikäli työkyvyttömyyden pysyvyys on varmuudella todennettavissa.

4. Ohimenevä työkyvyttömyys

Kuuden vakuutusyhtiön tuotteessa on myös **ohimenevän työkyvyttömyyden turva**. Ohimenevällä työkyvyttömyydellä *tarkoitetaan*, että vakuutettu on ohimenevästi työkyvyttömyyden tekemään tavanomaista työtä tai muuta siihen rinnastettavissa olevaa työtä, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Ohimenevä työkyvyttömyys voi osassa vakuutuksia aiheutua *tapaturmasta tai sairaudesta*, mutta vakuutusehdoissa on rajoituksia eräiden sairauksien osalta (esim. lääketieteellisesti todentamattomat selkäsairaudet, mielenterveys). Kahdessa perusvakuutuksessa korvataan vain tapaturman aiheuttama ohimenevä työkyvyttömyys. Korvattavuus edellyttää *täyttä, fyysistä työkyvyttömyyttä*. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Selektia-lainaturva Plus -vakuutuksessa ohimenevän työkyvyttömyyden turva kuuluu samaan turvaan työttömyyden turvan kanssa, joten se voidaan myöntää vain palkansaajille.

Ohimenevästä työkyvyttömyydestä *maksetaan* sovitun suuruisia *kuukausikorvauksia* vakuutusehdoissa mainitun omavastuuajan (vakuutustuotteesta riippuen 14-30 päivää) jälkeiseltä työkyvyttömyysajalta. Saman työkyvyttömyyden perusteella voidaan työkyvyttömyyskorvausta maksaa *enintään 12 kuukauden ajalta*. Osassa vakuutuksista työkyvyttömyyskorvausta voidaan koko vakuutusaikana maksaa enintään 36 kuukaudelta.

5. Työttömyys

Seitsemän vakuutusyhtiön tuotteessa maksetaan korvausta **työttömyydestä**. Korvaus edellyttää siis, että vakuutettu on ehtojen määrittämällä tavalla työtön.

Työttömyyden perusteella maksetaan sovitun suuruisia *kuukausikorvauksia* vakuutusehdoissa mainitun omavastuuajan (14/30 päivää) jälkeiseltä työttömyysajalta. Saman työttömyyden perusteella voidaan korvausta maksaa *enintään 12 kuukaudelta*. Seuraavan työttömyyskorvauksen maksaminen edellyttää yhtenäistä 6 kuukauden työssäolojaksoa. Lainaturvavakuutuksista voidaan maksaa työttömyyskorvauksia enintään yhteensä 24 kuukaudelta. Työttömyyden turva *voidaan myöntää vain palkansaajille*.

6. Vakava sairaus

Vakavan sairauden korvausta maksetaan neljästä vakuutuksesta vakuutetulle, jos tämä on sairastunut *johonkin vakuutusehdoissa luetelluista sairauksista*. Vakavan sairauden turvasta maksetaan *kertakorvauksena* sairauden toteamispäivän mukainen vakuutussumma ja muita kuluja vakuutusyhtiöstä riippuen. Kahdessa vakuutuksessa vakavan sairauden turva voidaan myöntää *vain yrittäjille*.

7. Sairaalahoido

Kolmesta vakuutuksesta maksetaan **sairaalahoidon korvausta** vakuutetulle, joka on ollut sairaalahoidossa vähintään 7 perättäistä päivää. Tällöin korvataan *yhden vakuutushakemuksessa mainitun kuukausierän suuruisen summa*. Sairaalahoidon jatkuessa edelleen maksetaan *kultakin seuraavalta sairaalahoitopäivältä korvausta*. Korvaus lasketaan todellisten sairaalassaolopäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä. Hoidon jatkuessa korvauksia maksetaan siihen asti, kunnes sairaalahoido päättyy tai vakuutus lakkaa.

Saman sairauden tai tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon perusteella maksetaan *korvausta enintään 12 kuukaudelta (360 päivältä)* ja useamman eri sairauden tai tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon perusteella maksetaan korvausta yhteensä enintään 36 kuukaudelta (1080 päivältä). Sairaalahoidon turva on voimassa vain yritystoimintaa harjoittavilla henkilöillä.

HUOM.! Vakuutusyhtiö voi liittää lainaturvavakuutukseen asiakkaalta terveys selvityksessä saatujen terveydentilatietojen perusteella yksilöllisen rajoitusehdon, jolloin rajoitusehdon piiriin kuuluvasta seikasta aiheutuneen vakuutustapahtuman perusteella ei makseta korvausta.

Joissakin lainaturvavakuutusehdoissa on laajat rajoitusehtoluettelot. Tämän vuoksi lainaturvavakuutuksen todellisen sisällön ja laajuuden arvioiminen vakuutusta otettaessa voi olla varsin vaikeaa. Onkin tärkeää, että asiakas vakuutuksen ottamista harkitessaan selvittää tarkasti, mitä vakuutus korvaa ja mitä ei.

Vakuutusmaksut

Tietopaketin lopussa on kaksi hintaesimerkkiä lainaturvavakuutuksista.

Kerta- tai jatkuvamaksuinen vakuutus

Vakuutus voi olla joko kerta- tai jatkuvamaksuinen.

Vakuutusmaksut on maksettava OP-Pohjola-ryhmästä otettavasta Kertamaksuisesta Luoton Takaisinmaksuturvasta *yhdellä kertaa vakuutusta otettaessa eli kertamaksuisena*. Kertamaksuinen on myös Henkivakuutusyhtiö Duon ja Lähivakuutuksen myöntämä Kertamaksuinen Lainaturva sekä Genworth Financialin myöntämä Paikallisuuspankista otettava Kertamaksuinen Lainavakuutus. Ålandsbankenin, Paikallisuuspankkien ja Säästöpankkien Aktia Henkivakuutuksen Lainavakuutuksessa maksut voi maksaa kerralla vakuutusta otettaessa tai vuosittain yhdessä, kahdessa tai neljässä erässä. Muut vertailussa mukana olevat vakuutukset voi ottaa vain kuukausittain tai harvemmin tililtä suoraan koron maksun yhteydessä maksettavana *jatkuvamaksuisena vakuutuksena*.

Kertamaksuisessa vakuutuksessa kunakin hetkenä voimassa oleva vakuutussumma ja vastuu aika sovitaan *vakuutusta otettaessa etukäteen koko vakuutusajalle*.

Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa peritään vakuutusmaksu joko enakkoon tai jälkikäteen *kuukausittain* usein suoraveloituksena vakuutuksenottajan tililtä lainan lyhennyksen ja koron maksamisen yhteydessä.

Vakuutusmaksun suuruus

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat vakuutussumman ja turvan laajuuden lisäksi *kuolevuustilastot*. Vakuutusmaksun määräytymiseen voivat vaikuttaa mm. vakuutetun ikä ja sukupuoli verrattuna kuolevuustilastoon sekä vakuutetun terveydentila. Naisilla on yleensä alempi riskihenkivakuutusmaksu kuin miehillä naisten keskimäärin korkeamman eliniän vuoksi. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämän Selektalainaturva Plus -vakuutuksen vakavan sairauden turvassa vakuutusmaksuun vaikuttaa myös vakuutetun tupakointi. Joissakin vakuutuksissa maksuun vaikuttaa myös turvan voimassaoloaika.

Maksun laiminlyönnin seuraamukset

Jos vakuutusmaksuja ei maksa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa lainaturvavakuutus päättymään 14 päivän kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja maksaa muun kuin ensimmäisen vakuutuskauden vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä, tulee henkivakuutus voimaan ilman uutta terveystarkastusta. Vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksua seuraavasta päivästä.

Vakuutussumma

Se minkä suuruisen vakuutussumman lainaturvavakuutuksissa voi ottaa, vaihtelee jonkin verran yhtiöittäin.

Vakuutussumma voi olla:

- 1) lainan pääoman ja korkojen suuruisen rahasumma,
- 2) lainapääoman suuruisen summa
- 3) jollain kertomella kerrottu lainapääoman suuruus (valittavissa olevat kertoimet määrittää vakuutusyhtiö)
- 4) myös vapaasti määritettävissä.

Kuukausittain maksettavien korvausten (ohimenevä työkyvyttömyys, työttömyys) osalta on vakuutussumma määritelty 1/30/päivä kerrottuna *alkuperäisessä* vakuutushakemuksessa ilmoitetulla kuukausikorvauksella tai 1/30 lainan laskennallisesta kuukausierästä. Toisissa vakuutusyhtiöissä vakuutussumma voi olla joko korkeampi tai matalampi kuin lainamäärä. Vakuutussummalle voi olla myös yläraja.

Yleensä vakuutussumma alenee lainan takaisinmaksun tahdissa eli kyseessä on *alenevasummainen vakuutus*. Joissakin yhtiöissä voi myös valita *kiinteäsummaisen vakuutuksen*, jolloin vakuutussumma pysyy samana koko vakuutuksen voimassaoloajan.

Vakuutusturvan voimassaoloaika

Lainaturvavakuutukset sovitaan yleensä olemaan *voimassa laina-ajan*. Vakuutus päättyy useilla yhtiöillä, kun vakuutettu tai vanhempi henkilö pariturvissa täyttää 65 vuotta. Joissakin yhtiöissä vakuutus jatkuu pariturvissa nuoremman henkilön osalta siihen saakka, kunnes tämä täyttää 65 vuotta. Aktia Henkivakuutuksen myöntämässä Lainavakuutuksessa kuolemanvaravakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 90 vuotta. Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Paikallisosuuspankkien myymässä ja Genworth Financialin myöntämässä Kertamaksuisessa Lainavakuutuksessa turvat työkyvyttömyyden, työttömyyden ja sairaalahoidon varalta ovat voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta. Muut turvat ovat voimassa, kunnes vakuutettu täyttää 71 -vuotta. Kuukausimaksuisessa Lainavakuutuksessa kaikki turvat ovat voimassa koko laina-ajan, kuitenkin enintään siihen saakka, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.

OP-Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä OP-Pohjola-ryhmän Kertamaksuisessa Luoton Takaisinmaksuturvassa turvat työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden varalta ovat voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta. Muut turvat ovat voimassa, kunnes vakuutettu täyttää 75 vuotta. Samojen yhtiöiden myöntämässä OP-Pohjola-ryhmän myymässä Kuukausimaksuisessa Luoton Takaisinmaksuturvassa kaikki turvat ovat voimassa koko laina-ajan, kuitenkin enintään siihen saakka, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.

Säästöpankkien myymistä Henkivakuutus Duon ja Lähivakuutuksen myöntämistä lainaturvistä Laaja Lainaturva päättyy vakuutetun täyttäessä 60 vuotta ja Peruslainaturva 70 vuoden iässä.

Sekä vakuutusyhtiö että vakuutuksenottaja voivat vakuutusehdoissa ja vakuutussopimuslaissa määritellyissä tilanteissa irtisanoa vakuutuksen. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Selektalainaturva Plus -vakuutuksessa kullakin vakuutetulla on aina oltava voimassa kaksi turvaa. Jos osa turvista on päättynyt siten, että vakuutetulla on jäljellä enää yksi turva, päättyy vakuutus hänen osaltaan kokonaisuudessaan. Turvat voivat päättyä irtisanomisen johdosta tai työkyvyttömyys- ja työttömyysturvan osalta myös silloin, kun asiakkaalle on jo maksettu täydet työkyvyttömyys- (36 kk) ja työttömyyskorvaukset (24 kk). Tällöin asiakas voi kuitenkin hakea tilalle toisen turvan, jonka myöntäminen riippuu asiakkaan terveydentilasta.

Yksilöllinen tai pariturva

Lainaturvavakuutuksen voi ottaa osassa vakuutusyhtiöitä *yksilöllisenä turvana tai pariturvana*.

Joissakin vakuutusyhtiöissä lainaturvavakuutuksen voi ottaa vain yksilöllisenä turvana. Yksilöllisessä turvassa kukin vakuutuksenottaja on itsenäisesti vakuutettu (jokaisen on siis otettava oma vakuutus). Esim. kuolemantapauskorvaus maksetaan kummankin vakuutetun kuoleman jälkeen, jos heillä on omat yksilölliset vakuutukset.

Pariturvassa kaksi henkilöä ottaa yhteisen henkivakuutuksen ja kuolemantapauskorvaus maksetaan ensinnä kuolleen vakuutetun jälkeen. Yleensä pariturvissa toinen vakuutettu on vakuutuksenottaja ja toinen vain vakuutettu. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Selektalainaturva Plus -vakuutuksessa kaikki vakuutetut voivat olla myös vakuutuksenottajia. Osassa vakuutuksista vain vakuutuksenottaja voi saada laajemman turvan ja pariturvan toiselle vakuutetulle myönnetään ainoastaan suppeampi turva. On hyvä harkita, riittääkö toiselle vakuutetulle suppea turva, vai pitäisikö molempien ottaa yksilöllinen vakuutus. (Osassa vakuutuksista tämä ei tosin ole mahdollista.) *Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti vakuutuksesta (esim. irtisanomisesta)*. Varsinkin erotilanteissa tämä voi olla ongelmallista. Yleensä pariturvavakuutukset ovat halvempia kuin yksilölliset vakuutusturvat.

Terveysselvitys

Vakuutetun tulee antaa vakuutusta ottaessaan terveydestään vakuutusyhtiölle selvitys täyttämällä *terveysselvityskaavake*. Terveysselvityksen perusteella vakuutusyhtiö päättää, myönnetäänkö lainaturvavakuutus vai ei ja tuleeko vakuutukseen yksilöllisiä rajoitusehtoja. Joskus vaaditaan myös lääkärin-tarkastusta.

HUOM.! Terveysselvitystä täytettäessä tulee olla tarkkana, sillä jos myöhemmin ilmenee, että vakuutuksenottaja on vastannut johonkin kysymykseen virheellisesti tai on jättänyt kertomatta jonkin sairauden tai lääkärissä käynnin, voidaan vakuutukseen lain mukaan liittää jälkepäin sairauskohtainen rajoitusehto tai vakuutusmaksu voi nousta. Jos ilmoittamatta jätetty seikka on senlaatuinen, ettei siitä tietoinen vakuutusyhtiö olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, voidaan koko vakuutus purkaa alusta alkaen. Näissä tapauksissa ei makseta myöskään korvausta. Mikäli vakuutuksen haki on menetellyt vilpillisesti, vakuutusyhtiöllä on myös oikeus olla palauttamatta maksettuja vakuutusmaksuja.

Lainaturvavakuutusten terveysselvitykset ovat usein suppeampia kuin esim. yksilöllisten henkivakuutusten terveysselvitykset. Suppea terveysselvitys on tulkinnallisempi kuin laajempi terveysselvitys, mikä

on omiaan vaikeuttamaan kysymysten ymmärtämistä. On huomattava, että epäselvästi laadittuja terveys selvityksen kysymyksiä tulkitaan laatijansa vahingoksi.

Tarkoitemääräys

Monissa lainaturvavakuutuksissa on ehdoissa määritelty *tarkoitemääräys*. Sen mukaan edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys, jonka mukaan vakuutussumma on käytettävä vakuutus sopimuksessa mainitun lainan pääoman, korkojen ja lainaehdoissa määriteltyjen palkkioiden maksamiseen. Edunsaaja on oikeutettu tarkoitemääräyksen täyttämisen jälkeen mahdollisesti jäljelle jäävään osaan vakuutus korvauksesta. Vastaavanlaista tarkoitemääräystä ei ole tavallisessa henkivakuutuksessa, jossa koko vakuutus korvaus suoritetaan edunsaajalle.

HUOM.! Edunsaajalla tarkoitetaan vakuutus sopimus laissa henkilöä, jolla on vakuutuksenottajan antaman edunsaajamääräyksen perusteella oikeus henkilö vakuutuksesta suoritettavaan vakuutus korvaukseen vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta. Edunsaajamääräys on tehtävä kirjallisesti. Joissakin vakuutus yhtiöissä on edunsaajamääräyksenä "automaattisesti" omaiset, ellei vakuutuksenottaja tee muuta edunsaajamääräystä.

Edunsaajamääräyksen tulkinnasta säädetään vakuutus sopimus lain 50 §:ssä. Säännöstä noudatetaan, ellei edunsaajaksi ole määrätty nimettyä henkilöä tai määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa.

Jos edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan *puoliso*, määräys on voimassa sen hyväksi, jonka kanssa vakuutuksenottaja kuollessaan oli avioliitossa. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos puolisoiden avioeroasia oli vireillä vakuutuksenottajan kuollessa tai jos puoliso oli tuomittu asumuseroon, joka vakuutuksenottajan kuollessa ei ollut rauennut.

Jos edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan *lapset*, määräys on voimassa perintökaaressa (40/65) tarkoitettujen vakuutuksenottajan rintaperillisten hyväksi. Vakuutus korvaus jaetaan rintaperillisten kesken siten kuin perintökaaressa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Jos edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan *puoliso ja lapset*, määräys on voimassa edellä tarkoitettujen puolison ja lasten hyväksi. Jos puolisoa ei ole, rintaperilliset saavat yksin vakuutus korvauksen. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa yksin vakuutus korvauksen. Jos vakuutus korvaus on jaettava puolison ja rintaperillisten kesken, saavat puoliso ja rintaperilliset kummatkin vakuutus korvauksesta puolet.

Jos edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan *omaiset*, määräys on voimassa edellä tarkoitettujen puolison ja perintökaaressa tarkoitettujen perillisten hyväksi. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa kuitenkin yksin vakuutus korvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat yksin vakuutus korvauksen. Perillisille tuleva vakuutus korvaus jaetaan siten kuin perintökaaressa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Vakuutuksen tuottaman oikeuden panttaus

Ehdoissa voi myös olla määrätty, että vakuutuksen tuottamat etuudet pantataan pankille vakuutus sopimuksessa mainitun lainan pääoman, korkojen ja lainaehdoissa määriteltyjen palkkioiden vakuudeksi. Panttaussopimus tehdään kuitenkin pankin ja asiakkaan välillä. Samoin voi ehdoissa olla määräys, että vakuutettu sitoutuu käyttämään saamansa kuukausikorvaukset luottosopimuksen mukaisten velvoitteidensa täyttämiseen. (Katso tältä osin vielä alla verotuskohdassa)

2. VEROTUS

Henkivakuutuksen, jollaisia myös lainaturvavakuutukset kuolemanvaraturvan osalta ovat, vakuutusmaksut eivät ole verovähennyskelpoisia.

Lähiomaisten verotus

Kuolemantapauskorvaus, joka maksetaan kertakorvauksena vakuutetun kuoleman johdosta, vakuutetun suoraan alenevassa tai ylenevässä polvessa olevalle perilliselle, ottolapselle, kasvattilapselle, puolison lapselle tai hänen kuolinpesälleen on 35 000 euroon asti verovapaa kutakin henkilöä kohden. Puolisolle eli avioliitosta taikka rekisteröidystä parisuhteesta jääneelle leskelle on verovapaata puolet kuolintapauskorvauksen määrästä, vähintään kuitenkin 35 000 euroa. Avopuoliso rinnastetaan lähiomaiseen, mikäli puoliset asuvat yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aiemmin olleet avioliitossa keskenään. Tästä summasta ei siis mene perintöveroa eikä pääomatuloveroa. Ylimenevä korvaus on edellä mainituille henkilöille perintöveronalaista. Verovapaus tulee kysymykseen vain silloin, kun kuolintapauskorvaus maksetaan verolainsäädännössä luetelluille henkilöille.

Muiden kuin lähiomaisten verotus

Muulle henkilölle maksettava kuolemantapauskorvaus on verotettavaa pääomatuloa. Jos edunsaaja ei ole vakuutetun verolainsäädännössä määritelty lähiomainen ja halutaan, että vakuutuskorvaus kattaa koko lainamäärän, lienee syytä harkita lainasummaa suuremman vakuutussumman valintaa, mikäli se on mahdollista (joissakin yhtiöissä vakuutussumma voi olla enintään lainamäärän suuruinen). Tällöin vakuutussummaa korotetaan esim. siten, että maksettava korvaus ylittää lainasumman laskennallisella verojen määrällä.

Verotus ja tarkoitemääräys sekä panttaus

Yhdessä tapauksessa, josta asiakas valitti eteenpäin, veroviraston oikaisulautakunnan perustelujen mukaan, kun lainanmaksun turvana oli ns. lainaturvavakuutus, jonka perusteella vakuutusyhtiö oli maksanut kuolinpesän lainan, vakuutuskorvausta ei luettu kuolinpesän varoihin, sillä edunsaajamääräyksenä oli omaiset. Velkaa ei voitu toisaalta myöskään huomioida kuolinpesän velkana siltä osin kuin se maksettiin vakuutuskorvauksella, sillä velkaa ei maksettu tosiasiallisesti kuolinpesän varoista.

Korkein hallinto-oikeus on tuomiossaan KHO 2007:82 päätöksellä ollut tällä kannalla ja katsonut, ettei lainaturvavakuutuksesta maksettu kuolemantapauskorvaus kuulunut kuolinpesään, kun edunsaajina olivat omaiset. Luottoa, jonka hyväksi lainaturvavakuutus oli otettu, ei voitu myöskään lukea perinnönjättäjän velaksi perintöverotuksessa. Lainaturvavakuutuksessa oli tarkoitemääräys ja henkivakuutuskorvaus oli pantattu pankille.

Jos siis kuolintapauskorvaus ylittää pankin saatavan, maksetaan ylimenevä osuus edunsaajille. Tällöin kuolintapauskorvauksesta pidätetään verosäännösten mukainen vero. (ks. edellä kohdista "Lähiomaisen verotus" ja "Muiden kuin lähiomaisen verotus")

Muut tilanteet

Verovapaata on henkilövakuutuksen perusteella maksettu kertakorvaus *pysyvän työkyvyttömyyden tai invaliditeetin tai vakavan sairauden johdosta*, jos kyseessä ei ole ansionmenetykskorvaus.

Lainaturvavakuutuspakettiin sisältyvän työkyvyttömyys-, työttömyys- tai sairaalahoitovakuutuksen perusteella maksettavat päiväkorvaukset ovat verotettavaa ansiotuloa.

Henki- ja lainaturvavakuutuksia markkinoidaan usein veroeduilla. Tällöin voi herkästi tulla väärinkäsityksiä, sillä lievempi verokohtelu tulee kysymykseen vain, jos kyseessä on verolainsäädännössä määritelty tilanne. Esimerkiksi jos kuolintapauskorvauksen edunsaajana on jokin muu henkilö kuin verolainsäädännössä määritelty lähiomainen, on kuolintapauskorvaus veronalaista pääomatuloa. Lisäksi verolait voivat muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana ja ainakin tähän asti uusia verolakeja on usein sovellettu myös ennen verolakeja otettuihin henkilövakuutuksiin.

3. ESIMERKKITAPAUKSIA VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONNASSA SEKÄ VAKUUTUSLAUTAKUNNASTA

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Tiedonantovelvollisuustapaukset

Toimistossa on ollut useita vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyöntiä koskevia asioita. Lainaturvavakuutuksissa käytettävät terveyspalvelut ovat usein suppeampia kuin perinteisissä henkilövakuutuksissa. Tällöin tulkinnalla on enemmän tilaa, kun arvioidaan sitä, onko vakuutettu laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutusyhtiötä kohtaan. *Epäselvissä tilanteissa tulkitaan vakuutusyhtiön laatimia terveyspalvelukysymyksiä laatijansa vahingoksi.*

Kuluttajan tulee täyttää terveys selvitys huolellisesti ja vastata tarkasti kysymyksiin. *Vakuutus sopimus lain mukaan vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seurauksena vakuutukseen voi tulla yksilöllinen sairautta tai vammaa koskeva rajoitusehto, vakuutusmaksu voi olla korkeampi, vakuutus voidaan irtisanoa päättyväksi tai vakuutus puretaan sen voimaantulosta alkaen.*

Mitä vakuutuksia voi saada?

Joillakin yhtiöillä lainaturvavakuutukseen sisältyy eri osia, joita myönnetään eri ryhmille. Esimerkiksi työttömyysvakuutuksen voi saada vain ehtojen mukaan työsuhteessa oleva henkilö ja toisaalta vakavan sairauden tai sairaalahoiton turvan voi saada vain ehtojen mukainen yrittäjä. Tämä on aiheuttanut hämmennystä vakuutettujen keskuudessa, koska ei ole ymmärretty, miksei esim. vakavan sairauden turva ole voimassa, vaikka vakuutuksenottajalla on laajin turva ja vakuutusehtovihkossa ovat tämänkin vakuutuksen ehdot.

<p>HUOM.! Vakuutuksenottajan on hyvä myyntitilanteessa selvittää, mitä vakuutukseen sisältyy ja mitkä osat ehdoista koskevat juuri hänen omaa vakuutustaan. Vakuutuskirja kannattaa käydä tarkoin läpi.</p>
--

Vakuutuksen maksaminen lainarahalla

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnassa on ollut useita tiedustelu- tai valitustapauksia, joissa kertamaksulla etukäteen maksettava lainaturvavakuutus on maksettu otettavalla lainalla. Näissä tapauksissa lainaa otetaan käytännössä lainaturvavakuutuksen vakuutusmaksun verran lisää. On huomattava, että asiakas maksaa tällöin korkoa myös lainaturvavakuutuksen vakuutusmaksun määrästä.

Psyykkinen työkyvyttömyys

Ohimenevän työkyvyttömyyden korvausta voi saada vain fyysisestä työkyvyttömyydestä. Esimerkiksi masennuksesta johtuvasta työkyvyttömyydestä ei makseta korvausta. Toimistossa on ollut useita valituksia rajoitukseen liittyen.

Vakuutuslautakunta

Seuraavassa joitakin esimerkkitapauksia Vakuutuslautakunnassa olleista lainaturvavakuutusasioista:

Työkyvyttömyys

Vakuutuslautakunnan lausunnossa VKL 157/03 kysymys oli siitä, oliko vakuutettu todettu pysyvästi työkyvyttömäksi. Taidevalajana toiminut vakuutettu oli sairastunut astmaan, joka esti häntä toimimasta ammatissaan. Vakuutettu oli 30-vuotias ja hänelle oli suunniteltu ammatillista uudelleen koulutusta.

Vakuutusehtojen mukaan pysyvästi työkyvyttömäksi katsottiin vakuutettu, joka lopullisesti on menettänyt kykynsä tehdä tavallista työtään eikä kaiken todennäköisyyden mukaan enää kykene muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Yhtiö katsoi, ettei vakuutettua voitu pitää lopullisesti kykenemättömänä kaikenlaiseen kohtuullisen toimeentulon turvaavaan työhön. Vakuutuslautakunta piti vakuutusyhtiön päätöstä oikeana katsoen, että vakuutettu oli todettu pysyvästi työkyvyttömäksi ainoastaan taidevalajan työhön; muulta osin vakuutetun työkyvyttömyys oli määräaikaista.

Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus

Lautakunnassa on ollut useita vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuteen liittyviä tapauksia. Lausunnossa VKL 87/03 oli kysymys vakuutuksenottajan terveyspalveluksissa antamista tiedoista. Vakuutuksenottaja oli kolmeen otteeseen (13.6.1997, 23.5.2001 ja 29.8.2001, vakuutuksenottajalla oli kolme lainaturvavakuutusta) ilmoittanut olleensa terveyspalveluksen määritelmän mukaisesti terve. Terveellä tarkoitettiin mm., ettei henkilö kärsi mistään vaivasta, vammasta, taudista tai kroonisesta ja ajoittaisesta sairaudesta, eikä ole sellaisen takia hakeutunut lääkärin tutkimuksiin tai hoitoon hakemuksen päiväystä edeltäneiden 12 kuukauden aikana eikä ole tietoinen tällaisen tutkimuksen tai hoidon tarpeesta. Lääkärinhoidolla tarkoitettiin terveyspalveluksen määritelmän mukaan mm. säännöllistä lääkitystä, lääkärissäkäyntejä tai sairaalahoitoa.

Vakuutuksenottaja kuoli 2002. Edunsaajan hakiessa korvausta kävi ilmi, että vakuutuksenottaja oli käyttänyt säännöllistä verenpainelääkitystä vuodesta 1995 alkaen, masennuslääkkeitä n. vuodesta 1997 alkaen ja hänellä oli ainakin helmikuusta 2001 alkaen ollut säännöllistä mahavaivaa. Vakuutusyhtiö kieltäytyi korvauksen maksamisesta vedoten vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyöntiin. Yhtiö katsoi, ettei olisi lainkaan myöntänyt vakuutuksia, mikäli sillä olisi ollut vakuutuksenottajan em. terveydentilätiedot käytettävissään.

Vakuutuslautakunta katsoi, että vakuutetulla olleet sairaudet olivat olleet sellaisia, että maallikon olisi tullut ymmärtää ilmoittaa niistä vakuutusta hakiessaan. Vuonna 1997 myönnetyn vakuutuksen osalta lautakunta katsoi kuitenkin, että yhtiö oli menettänyt oikeutensa vedota tiedonantovelvollisuuden laiminlyöntiin ja korvaus tuli siksi maksaa. Vuonna 2001 myönnettyjen vakuutusten osalta yhtiöllä oli oikeus vedota tiedonantovirheeseen, mutta koska vakuutetun menettely ei ollut ollut vilpillistä, tuli vakuutusmaksut palauttaa.

Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Lausunnossa VKL 315/01 oli kysymys siitä, oliko vakuutusyhtiö täyttänyt tiedonantovelvollisuutensa sen suhteen, mitä eri turvalajeja vakuutus sisälsi. Yrittäjänä toiminut vakuutettu haki korvausta työttömyydestä, vaikka ehdoissa ja tuoteselosteessa oli mainittu, ettei turva työttömyyden varalta koske yrittäjiä. Vakuutuslautakunta piti vakuutusyhtiön kielteistä korvauspäätöstä asianmukaisena, koska tieto siitä, ettei turva työttömyyden varalta koskenut yrityksiä, sisältyi vakuutetun saamiin suoramarkkinointikirjeeseen ja vakuutusehtoihin.

Työttömyys

Lausunnossa VKL 451/03 oli kysymys vakuutetun oikeudesta työttömyyskorvaukseen. Vakuutettu oli ollut M Oy:n palveluksessa vuodesta 1970 alkaen aina 4.1.2001 saakka, jolloin hänet irtisanottiin taloudellisista ja tuotannollisista syistä. Vakuutusyhtiö maksoi lainaturvavakuutuksen työttömyysturvasta korvausta 12 kuukaudelta. Vakuutettu työllistyi sittemmin samaan yhtiöön määräajaksi (3.6.2002-7.2.2003). Tämä työsuhde päättyi työsopimuksen määräajan päättymisen vuoksi. Vakuutettu haki uutta työttömyyskorvausta 8.2.2003 alkaen.

Vakuutusyhtiö kieltäytyi maksamasta korvausta työttömyydestä, koska vakuutetun työttömäksi joutuminen johtui määräaikaisen työsopimuksen sopimuskauden päättymisestä. Koska vakuutusehdoissa oli rajattu korvauspiirin ulkopuolelle määräaikaisen työsopimuksen sopimuskauden päättymisestä johtuva työttömyys, lautakunta katsoi, että vakuutusyhtiön päätös on asianmukainen.

4. VAKUUTUSTEN YDINSISÄLTÖ I, eri vakuutusten sisältämät turvalajit ¹⁾

	Laina- vakuutus (Ålands- banken ym.) / Aktia Henki- vakuutus	Aktia Lainatur- vat (Aktia Pankki) / Aktia Henkiva- kuutus, Genworth	Kerta- maksuinen Lainava- kuutus (Paikal- lisuus- pankit) / Genworth	Kuukausi- maksuinen Lainava- kuutus (Paikal- lisuus- pankit) / Genworth	Laina- turva + kertmaks. Lainatur- va (Säästö- pankit) / Henkivak Duo, Lähivak.	Lainatur- va (Handels- banken) / Handels- banken Liv	Lainatur- va (Sampo Pankki) / Manda- tum Life	Selekta- lainatur- vat (Nordea Pankki) / Nordea Henki- vakuutus, Genworth ²⁾	Kerta- maks. Luoton Takaisin- maksu- turva (OP- Pohjola- ryhmä) / OP- Henkivak, Genworth	Kuukausi- maks. Luoton Takaisin- maksu- turva (OP- Pohjola- ryhmä) / OP- Henkivak, Genworth
Kuolema	X	X	X	X	X	X	X	Plus: X, valin- nainen. Perus: tapatur- mainen	X	X
Pysyvä työkyvyt- tömyys	X, laaja	X Laaja ja Perus 1 Tapatur- mainen	--	--	X tapatur- mainen (valinnai- nen) päävakuu- tettu Laaja	--	--	Plus: X, valin- nainen ³⁾ Tapatur- mainen Perus: Tapatur- mainen	--	--
Tapa- turmainen pysyvä haitta	--	X Perus 2	X	X	X sivuvakuu- tettu	--	X	Plus: X, valin- nainen ³⁾ Perus: X	X	X
Työttö- myys	--	X, laaja ¹⁾ , Perus 2 ja Oma vain palkansaa- jat	X ⁵⁾ , laaja ¹⁾ , vain päävakuu- tettu, vain palkansaa- jat	X, laaja ¹⁾ , vain päävakuu- tettu, vain palkansaa- jat	X, laaja ¹⁾ , päävakuu- tettu, vain palkansaa- jat	--	--	Plus: X, valin- nainen ⁴⁾ Perus: X	X ⁵⁾ , laaja ¹⁾ , vain palkansaa- jat	X, laaja ¹⁾ , vain palkansaa- jat
Ohi- menevä työkyvyt- tömyys	--	X, Laaja ja Oma ¹⁾ Perus 2: tapatur- mainen	X, ⁵⁾ laaja, vain päävakuu- tettu ¹⁾	X, laaja, vain päävakuu- tettu ¹⁾	--	--	--	Plus: X, valin- nainen ⁴⁾ Perus: Tapatur- mainen	X ⁵⁾ , laaja ¹⁾	X, laaja ¹⁾ ,
Vakava sairaus	--	X ⁵⁾ Laaja, Perus 1 ja Oma	--	--	--	--	--	Plus: X, valin- nainen	X ⁵⁾ , laaja ¹⁾ , vain yrittäjät	X, laaja ¹⁾ , vain yrittäjät
Sairaala- hoito	--	X Laaja ja Oma ¹⁾ Perus 2: tapatur- mainen Vain yrittäjät	X, ⁵⁾ laaja ¹⁾ , vain päävakuu- tettu. Vain yrittäjät	X, laaja ¹⁾ , vain päävakuu- tettu. Vain yrittäjät	--	--	--	--	--	--

- 1) Laajalla turvalla tarkoitetaan tässä kunkin vakuutustuotteen suurinta mahdollista laajuutta. Laajuudet vaihtelevat yhtiöittäin.
- 2) Kullakin vakuutetulla oltava aina voimassa vähintään kaksi turvaa.
- 3) Kuuluvat samaan turvaan.
- 4) Kuuluvat samaan turvaan. Myönnetään vain palkansaajille.
- 5) Turva on voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta.

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

5. VAKUUTUSTEN YDINSISÄLTÖ II - myöntäminen ja voimassaolo

	Laina- vakuutus (Ålands- banken ym.) / Aktia Henki- vakuutus	Aktia Lainatur- va (Aktia Pankki) / Aktia Henkiva- kuutus, Genworth	Kerta- maksuinen Lainava- kuutus (Paikal- lisosuus- pankit) / Genworth	Kuukausi- maksuinen Lainava- kuutus (Paikal- lisosuus- pankit) / Genworth	Laina- turvat (Säästö- pankit) / Henkiva- kuutus Duo, Lähiva- kuutus	Handels- banken Liv Laina- turva (Handels- banken) / Handels- banken Liv	Laina- turva (Sampo Pankki)/ Manda- tum Life	Selekta- lainatur- vat (Nordea Pankki) / Nordea Henki- vakuutus, Genworth	Kerta- maks. Luoton Takaisin- maksu- turva (OP- Pohjola- ryhmä) /OP- Henkivak, Genworth	Kuukausi- maks. Luoton Takaisin- maksu- turva (OP- Pohjola- ryhmä) /OP- Henkivak, Genworth
Myöntä- misikä	Aikaisin- taan 15 v.	18-59 v. vakavas. 18-54	18-55	18-55	Laaaja 18-55 v. perus 18-65 v.	18-54 v.	18-64 v.	18-59 v.	18-59 v.	18-59 v.
Vakuu- tus- summa	Max. vakuutus- summa 300.000 € ¹⁾	Max. 200.000 €	Max. 200.000 €	Max. 150.000 €	Min. laajassa 10.000 € ja perus 5.000 €, ei enim- mäismää- rää, max. 110 % lainan määrästä	Min. 1.700 €, max. vakuutus- määrä 200.000 €	Min. 10.000 €, ei enim- mäis- määrää, max. 110 % lainan määrästä	Enimmäis- turva 200.000 € Plus: (vakava sairaus 150.000 €)	Max. 200.000 €	Max. 200.000 €
Vakuu- tusaika	Min. 2 v., max. 30 v.	Max. 30 v.	Max. 25 v.	Max. 15 v.	Kuukausi- maks ei enimmäis- vakuutus- aikaa/ Kerta- maks max. 15 vuotta	Ei enim- mäis- vakuutus- aikaa	Min. 1 v., ei enim- mäis- vakuutus- aikaa	Ei enim- mäis- vakuutus- aikaa	Max. 30 v.	Max. 30 v.
Yksilö- / pariturva	Yksilötur- va	Pariturva mahdolli- nen	Pariturva mahdolli- nen ²⁾	Pariturva mahdolli- nen ²⁾	Pariturva mahdolli- nen ²⁾	Yksilötur- va	Pariturva mahdolli- nen	Yhden tai useamman hengen turva	Pariturva mahdolli- nen	Pariturva mahdolli- nen
Terveys- selvitys	Aina. Kuoleman- varava- kuutus > 150.000 €/työ- kyvyttö- myys- vakuutus - > laaja.	Aina Lainatur- vissa Laaja, Perus 1 ja Oma. Lainatur- van Perus 2:n saa ilman terveys- selvitystä.	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85.000 € -> laaja	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85.000 € -> laaja	Aina. Laajuus riippuu lainatur- van määrästä	Aina. Tulee olla terve ja työ- kykyinen.	Aina. Laajuus riippuu Laina- turvan määrästä	Plus: Aina. Perus: Ei	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85.000 € -> laaja	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85.000 € -> laaja
Lääkäri- tarkastus	Riippuu vakuutus- summan suuruu- desta. (Ks. taulukko 7.1)	Ei.	Ei.	Ei.	Jos lainaturva yli 150.000 > lääkäri- tarkastus	Ei.	Lainatur- va >300.000 € -> vaaditaan tutkimuk- set.	Ei.	Ei.	Ei.

Tarkoite- määräys	Ei	Kuoleman- vara- turvassa	Kuoleman- vara- turvassa	Kuoleman- vara- turvassa	Ei	On.	On, kaikissa turvissa	Ei	Kuoleman- vara- turvassa	Kuoleman- vara- turvassa
Panttaus	Mahdollinen	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä/ kerta- maks. mahdollinen	Kyllä	Ei	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Päättymisikä	90 v. ⁴⁾	65 v. ⁶⁾	71 v. ⁵⁾	65 v.	Laaja 60 v., Perus 70 v.	65 v.	65 v.	65 v.	75 v. ³⁾	65 v.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

1) Vakuutussumman voi määrittää vapaasti.

2) Kanssavakuutetulle vain suppea turva.

3) Työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden turvat: 5 v. vakuutuksen alkamisesta

4) Pysyvän työkyvyttömyyden turva päättyy vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 v.

5) Työkyvyttömyyden, työttömyyden ja sairaalahoidon turvat ovat voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta.

6) Vakavan sairauden turva voimassa 5 vuotta

Vakuutusten tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

6. VAKUUTUSTEN YDINSISÄLTÖ III - erityisiä aikarajoja

Lainaturvavakuutuksissa on erityisiä määräaikoja, jotka on esitetty seuraavassa taulukossa. **Huomaa, että vakuutukseen sisältyvät turvalajit vaihtelevat turvan laajuuden mukaan sekä sen mukaan, onko vakuutettu palkansaaja vai yrittäjä.** Eri vakuutuksiin sisältyvät turvalajit on esitelty taulukossa "Vakuutuksen ydinsisältö I".

	Voimaantulo	Normaalista poikkeava voimassaoloaika	Oma-vastuuajat	Enimmäiskorvausajat	Ehdot uudelle korvausajalle
Lainavakuutus (Aktia Henkivakuutus / Paikallisosuuspankit, Ålandsbanken, Säästöpankit)	--	<i>Pysyvän työkyvyttömyyden turva</i> voimassa 60 v. ikään saakka.	--	--	--
Aktia Lainaturva (Aktia Henkivakuutus, Genworth Financial / Aktia Pankki)	1)	Vakavan sairauden turva voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Kertamaksuinen Lainavakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth Financial	1)	<i>Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden turvat</i> voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Kuukausimaksuinen Lainavakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth Financial	1)	--	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Lainaturva (Henkivakuutus Duo, Lähivakuutus / Säästöpankit)	1)	--	2),	5), 7)	9)
Handelsbanken Liv -lainaturva (Handelsbanken Liv / Handelsbanken)	--	--	--	--	--
Lainaturva (Mandatun Life / Sampo Pankki)	--	--	--	--	--
Selekta-lainaturvat (Nordea Henkivakuutus ja Genworth Financial / Nordea Pankki)	1)	--	2)	5), 6), 7)	9)
Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Henkivakuutus, Genworth Financial / OP-Pohjola-ryhmä)	1)	<i>Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden turvat</i> voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.	3)	5), 7)	9)
Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Henkivakuutus, Genworth Financial / OP-Pohjola-ryhmä)	1)	--	3)	5), 7)	9)

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

- 1) *Työttömyysturva*: korvausta ei makseta, jos vakuutettu joutuu työttömäksi tai saa siitä tiedon, ennen kuin 60 päivää on kulunut vakuutuksen alkamisesta, ellei työttömyys johdu työnantajaa ko. aikana äkillisesti kohdanneesta ulkoisesta syystä.
- 2) *Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä/työttömyydestä* ei makseta 30 ensimmäiseltä työkyvyttömyys-/työttömyyspäivältä.
- 3) *Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä* ei makseta 14 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä. Ennen 12.3.2009 alkaneissa vakuutuksissa *korvausta työttömyydestä* ei makseta 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. 12.3.2009 tai sen jälkeen alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 14 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä.

- 4) Vakuutetun oltua sairaalahoidossa yhtäjaksoisesti 7 päivää maksetaan *korvausta sairaalahoidoajalta* yhden vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen verran ja tämän jälkeen päiväkorvauksia todellisten sairaalassaolopäivien mukaan.
- 5) *Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä/työttömyydestä* maksetaan saman sairauden tai tapaturman/saman työttömyyden osalta enintään 12 kk:lta.
- 6) *Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä* maksetaan koko vakuutusaikana enintään 36 kk:lta.
- 7) *Korvausta työttömyydestä* maksetaan koko vakuutusaikana enintään 24 kk:lta.
- 8) *Korvausta sairaalahoidoajalta* maksetaan samasta sairaudesta/tapaturmasta aiheutuneesta sairaalahoidosta enintään 12 kk:lta. Koko vakuutusaikana korvausta sairaalahoidoajalta maksetaan enintään 36 kk:lta.
- 9) *Työttömyys*: 6 kk:n työssäolo + korvausedellytysten uusi täyttyminen.

Vakuutusten tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7. VAKUUTUSKOHTAISET SISÄLTÖTAULUKOT

7.1

Vakuutusyhtiö	Aktia Henkivakuutus Oy
Vakuutuksen nimi	Lainavakuutus
Myynti / Kuka myy?	Ålandsbanken, Paikallisosuuspankit sekä Säästöpankit
Kenelle tarkoitettu / myönnetään?	<p>-Yllämainittujen pankkien laina-asiakkaat</p> <p>-Yksityishenkilöt, yrittäjät ja yritykset</p> <p>-Asunto- ja muut lainat</p> <p>-Uudet ja vanhat lainat</p> <p>-Vakuutusajaksi vähintään 2 vuotta ja enintään 30 vuotta.</p> <p>-Vakuutussumman yläraja 300.000 €.</p> <p>-Sekä kuolemanvaravakuutus että vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta. Kuolemanvaravakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 90 vuotta. Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta.</p> <p>-Vakuutetun on asuttava pysyvästi Suomessa (asunut vähintään 3 viimeistä kulunutta vuotta), ymmärrettävä suomen tai ruotsin kieltä ja kuuluttava Suomen sairausvakuutuslain piiriin.</p> <p>-Terveys selvitys vaaditaan aina. Jos haetaan kuolemanvaravakuutusta, jonka vakuutussumma on enintään 150.000 €, riittää lyhyt terveys selvitys. Haettaessa yli 150.000 €:n kuolemantapaussummaa vaaditaan laajempi terveys selvitys sekä lääkärinlausunto. Mikäli kuolemantapaussumma on yli 200.000 €, vaaditaan laajan terveys selvityksen ja lääkärinlausunnon lisäksi lisätutkimuksia.</p> <p>Haettaessa vakuutusta pysyvän työkyvyttömyyden varalle tarvitaan aina laaja terveys selvitys. Mikäli haetaan yli 100.000 €:n kertakorvausta pysyvästä työkyvyttömyydestä, tarvitaan lisäksi lääkärinlausunto. Mikäli kertakorvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä ylittää 130.000 €, tarvitaan laajan terveys selvityksen ja lääkärinlausunnon lisäksi lisätutkimuksia.</p>
Vakuutuksen pääsisältö	Annetaan turvaa kuoleman ja tapaturmasta tai sairaudesta aiheutuneen pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Pysyvän työkyvyttömyyden turva on valinnainen.
Vakuutusmaksut	<p>Kertamaksuisena tai jatkuvamaksuisena. Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa maksu suoritetaan kerran vuodessa, puolivuositain tai neljännesvuositain. Vuosimaksu on samansuuruinen koko vakuutusajan.</p> <p>Maksun suuruus määräytyy vakuutetun iän, sukupuolen, vakuutusajan ja vakuutus määrän perusteella. Vakuutetun terveydentilalla voi myös olla vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen.</p>
Korvauksen suuruus	<p>Kuolemantapauksessa maksetaan kuolinhetken mukainen vakuutussumma. Kuolemantapaussumma voi olla joko kiinteäsummainen tai alenevasummainen.</p> <p>Alenevasummaisessa vakuutuksessa kuolintapaussumma alenee vuosittain suhteessa vakuutusajaksi.</p> <p>Kertakorvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä maksetaan, jos vakuutettu vakuutuksen voimassa ollessa on tullut sairauden tai vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi ja sanotunlainen työkyvyttömyys vakuutuksen edelleen voimassa ollessa on jatkunut vähintään yhden vuoden. Työkyvyttömyyden perusteella mak-</p>

	settava kertakorvaus on aina kiinteäsummainen ja se sovitaan vakuutusta tehtäessä.
Edunsaaja	Omaiset tai vakuutuksenottajan erikseen määräämä henkilö.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoittemääräys) Panttaus	Lainan takaisinmaksun turvaaminen. Vakuutuksessa ei ole tarkoittemääräystä, mutta vakuutus voidaan pantata lainan maksun turvaamiseksi.
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Leena Vyyryläinen	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.2

Vakuutusyhtiö	Henkivakuutuksen ja vakuutuksen tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta myöntää Aktia Henkivakuutus Oy . Tilapäisen työkyvyttömyys-, tapaturmasta aiheutuvan tilapäisen työkyvyttömyys-, työttömyys-, sairaalahoidon-, tapaturmasta aiheutuvan sairaalahoidon, tapaturmaisen kuoleman ja vakavan sairauden vakuutukset myöntää vakuutusyhtiö Financial Insurance Company Limited. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutuksen myöntää Financial Assurance Limited. Suomessa yhtiöstä käytetään nimeä Genworth Financial .
Vakuutuksen nimi	Lainaturva Laaja, Lainaturva Perus 1, Lainaturva Perus 2 ja lainaturva Oma
Myynti / Kuka myy?	Aktia Pankki
Kenelle tarkoitettu / myönnetään	<ul style="list-style-type: none"> -Aktia Pankin luottoasiakkaat -Yksityishenkilöt ja yksityisyrittäjät -Asunto- ja muut lainat -Uudet ja vanhat lainat -Yksilöturva tai pariturva -Vakuutettavan luoton yläraja on 200 000 € ja enimmäislaina-aika 30 vuotta. Luoton yläraja on vakuutettukohtainen, eli vakuutusta ei voida myöntää, jos asiakkaalla vakuutushakemusta tehtäessä on yhtiössä ao. pankin kanssa tehtyihin luottosopimukseen liittyviä vakuutuksia, joiden perusteena oleva luottojen yhteismäärä ylittää 200 000 € tai työkyvyttömyys-, työttömyys- ja sairaalahoidonkorvausten perusteena olevien kuukausierien yhteismäärä ylittää 1350 €. -Vakuutus myönnetään 18-59-vuotiaille, vakavan sairauden turva 18-54-vuotiaille. - Vakuutettu voi valita haluamansa lainaturvapaketin sen mukaisesti miten terveys- tai työssäolo vaatimukset täyttyvät. -Vakuutetun pitää olla ehdoissa määritellysti terve. Terveys selvitys vaaditaan aina muissa vakuutuksissa paitsi Perus 2 lainaturvassa. Lisäksi ei saa olla ollut useita erilaisia sairauksia ollut viiden vuoden aikana ennen vakuutuksen ottamista. Sairaudet mainitaan terveys selvityskyselyssä. -Laajassa, Perus 2 ja Oma Lainaturvissa vakuutetulta vaaditaan lisäksi, että <ul style="list-style-type: none"> 1) ei saa olla poissa ansiotöistä tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi ja 2) on ollut 6 kk edeltävän kuukauden ajan työ- tai virkasuhteessa keskeytyksittä työssä ja tämä jatkuu, eikä ole tietoinen odotettavissa olevasta lomau-

	<p>tuksesta tai työttömyydestä eikä tietoisuutta odotettavissa olevasta työttömäksi joutumisesta voida kohtuudella edellyttää tai</p> <p>3) on ollut yritystoimintaa harjoittava henkilö viimeisen 6 kk:n ajan ja tämä jatkuu.</p>
Vakuutuksen pääsisältö	<p>1) Laaja Lainaturva Sisältää turvan vakuutetun (ja kanssavakuutetun) kuoleman, tapaturmasta johtuvan pysyvän työkyvyttömyyden, sairaudesta tai tapaturmasta johtuvan tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden (työsuhteessa olevat), sairaalahoidon (yksityisyrittäjät) ja 5 ensimmäisen vuoden ajan alle 55-vuotiaalle vakavan sairauden varalta.</p> <p>2) Lainaturva Perus 1 Sisältää turvan vakuutetun tai kanssavakuutetun kuoleman ja tapaturmasta johtuvan pysyvän työkyvyttömyyden sekä 5 ensimmäisen vuoden ajan alle 55-vuotiaalle vakavan sairauden varalta.</p> <p>3) Lainaturva Perus 2 Sisältää turvat vakuutetun tai kanssavakuutetun tapaturmaisen pysyvän haitan (vähintään 60 %:n haitta-aste), tapaturmaisen tilapäisen työkyvyttömyyden, tapaturmaisen kuoleman, tapaturmaisen sairaalahoidon (yrittäjät) ja työttömyyden (palkansaajat) varalta.</p> <p>4) Lainaturva Oma Sisältää turvat vakuutetun tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden (palkansaajat), sairaalahoidon (yrittäjät) ja vakavan sairauden varalta.</p>
Vakuutusmaksut	<p>Maksetaan kuukausittain suoraveloituksena vakuutetun ilmoittamalta tililtä. Maksun määrään vaikuttavat turvan laajuus, vakuutettujen henkilöiden määrä (1 vai 2), vakuutetun ikä ja sukupuoli sekä vakuutussumman suuruus ja turvan voimassaoloaika.</p>
Korvauksen suuruus	<p>Vakuutetun kuoltua maksetaan kuolinhetkellä voimassa oleva vakuutussumma. Tapaturmaisesta pysyvästä työkyvyttömyydestä maksetaan kertakorvauksena summa, joka on voimassa silloin, kun pysyvä työkyvyttömyys on vakuutuksen edelleen voimassa ollessa jatkunut vähintään vuoden.</p> <p>Tapaturmaisesta, vähintään 60 %:n pysyvästä haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan kertakorvaus, joka on vakuutetun tapaturmaisen pysyvän haitan toteamispäivänä / vakuutetun kuolinpäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen, jäljellä oleva lainan tai siitä vakuutetun osan määrän suuruinen. Lisäksi korvataan maksamattomia välittömästi ennen tapaturmaisen pysyvän haitan toteamispäivää eräänntyneitä vakuutushakemuksessa määritellyn lainan kuukausierän suuruisia erä enintään kolmelta kuukaudelta.</p> <p>Vakavan sairauden kertakorvauksena maksetaan vakuutetun valitseman määrän (18-49 -vuotiaat: 20.000, 30.000 tai 40.000 euroa ja 50-54 -vuotiaat: 10.000, 15.000 tai 20.000 euroa) suuruinen korvaus, kun ehdoissa määritelty sairaus todetaan vakuutuksen voimassa oloaikana.</p> <p>Kuukausikorvauksia ovat tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyys- ja sairaala-</p>

	<p>hoidon korvaus. Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvauksia ei makseta 30 ensimmäiseltä työkyvyttömyys- tai työttömyyspäivältä. Näitä seuraavilta työkyvyttömyys- tai työttömyyspäiviltä korvataan 1/30 maksusuunnitelman mukaisesti vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta, korkeintaan 1.350 €. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein.</p> <p><i>Tilapäistä työkyvyttömyyskorvausta</i> maksetaan samasta sairaudesta tai tapaturmasta korkeintaan 12 kk. Korvauksen maksu voi päättyä muustakin ehdoista määritellystä syystä. Työkyvyttömyyskorvausta maksetaan vain täydestä, fyysisestä työkyvyttömyydestä. Vakuutuksen voimassaoloaikana työkyvyttömyyskorvauksia voidaan usean eri sairauden tai tapaturman perusteella maksaa enintään 36 kk:lta.</p> <p>Kun <i>työttömyyskorvausta</i> on maksettu 12 kk:lta, edellyttää seuraavan korvauksen saaminen vakuutetulta 6 kk:n yhtäjaksoista työssäoloa. Korvausta työttömyydestä maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana enintään 24 kk:lta.</p> <p>Saadakseen <i>korvauksen sairaalahoitoajalta</i> vakuutetun (=yrittäjän) on oltava sairaalahoidossa vähintään 7 päivää. Tällöin korvataan yhden vakuutushakemuksessa mainitun kuukausierän suuruinen summa (enintään 1.350 €). Sairaalahoitoon jatkuessa edelleen maksetaan kultakin seuraavalta sairaalahoitopäivältä päiväkorvausta, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein. Saman sairauden tai tapaturman aiheuttamasta sairaalahoidosta maksetaan korvausta enintään 12 kk:lta. Koko vakuutusajan sairaalahoidon korvausta maksetaan enintään 36 kk:lta.</p>
Edunsaaja	Kuolemantapauksessa omaiset tai vakuutetun erikseen ilmoittama henkilö.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoitemääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen.
Panttaus	<p>Edunsaajamääräykseen liittyy sitoumus, jonka mukaan kuolemantapauskorvaus on käytettävä vakuutussopimuksessa mainitun luoton pääoman ja lainan korkojen suoritukseksi.</p> <p>Kaikki henkivakuutukseen perustuvat oikeudet ja saatavat on pannattu ao. pankille em. kulujen vakuudeksi.</p> <p>Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä, työttömyydestä ja sairaalahoidosta maksetut korvaukset sekä tapaturmaisesta pysyvästä haitasta maksetun kertakorvauksen luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.</p>
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Leena Vyyryläinen ja Eija Mattsson	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.3

Vakuutusyhtiö	Henki- ja tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutuksen myöntää vakuutusyhtiö Financial Assurance Company Limited. Tilapäisen työkyvyttömyys-, työttömyys ja sairaalahoitovakuutuksen myöntää Financial Insurance Company Limited, Suomessa yhtiöstä käytetään nimeä Genworth Financial .
Vakuutuksen nimi	Kertamaksuinen Lainavakuutus ja Kuukausimaksuinen Lainavakuutus
Myynti / Kuka myy?	Paikallisosuuspankit
Kenelle tarkoitettu / myönnetään	<p>-Paikallisosuuspankkien luottoasiakkaat</p> <p>-Yksityishenkilöt ja yksityisyrittäjät</p> <p>-Asunto- ja muut lainat</p> <p>-Uudet ja vanhat lainat</p> <p>-Yksilöturva tai pariturva</p> <p>-Kertamaksuisella vakuutuksella vakuutettavan luoton yläraja on 200.000 € lisättyinä vakuutusmaksulla ja enimmäislaina-aika 25 vuotta. Kuukausimaksuisella vakuutuksella vakuutettavan luoton yläraja on 150.000 € ja enimmäislaina-aika 15 vuotta. Luoton yläraja on vakuutettukohtainen, eli vakuutusta ei voida myöntää, jos asiakkaalla vakuutushakemusta tehtäessä on yhtiössä ao. paikallisosuuspankin kanssa tehtyihin luottosopimuksiin liittyviä vakuutuksia, joiden perusteena oleva luottomäärä yhteensä ylittää 200.000 € (kertamaksuinen vakuutus) tai 150.000 € (kuukausimaksuinen vakuutus) tai työkyvyttömyys-, työttömyys- ja sairaalahoitokorvausten perusteena olevien kuukausierien yhteismäärä ylittää 1.350 €.</p> <p>-Vakuutus myönnetään 18-55-vuotiaille</p> <p>-Vakuutetun pitää olla ehdoissa määritellysti terve. Terveys selvitys vaaditaan aina. Jos luoton määrä on yli 85.000 € tai laina-aika yli 15 vuotta, vaaditaan lisäksi, ettei vakuutettu ole koskaan sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia tai syöpää.</p> <p>-Laajassa Lainavakuutuksessa päävakuutetulta vaaditaan lisäksi, että hän</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ei saa olla poissa ansiotöistä tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi ja 2) on ollut 6 kk viime kuukauden ajan työ- tai virkasuhteessa ja keskeytyksettä työssä ja tämä jatkuu, eikä ole tietoinen odotettavissa olevasta työttömyydestä eikä tietoisuutta odotettavissa olevasta työttömäksi joutumisesta voida kohtuudella edellyttää tai 3) on ollut yritystoimintaa harjoittava henkilö viimeisen 6 kk:n ajan ja tämä jatkuu.
Vakuutuksen pääsisältö	<ol style="list-style-type: none"> 1) Laaja, kertamaksuinen Lainavakuutus Sisältää turvan vakuutetun kuoleman tai tapaturmasta johtuvan, vähintään 50 %:n pysyvän haitan varalta. Pysyvän haitan tulee ilmetä 24 kk:n kuluessa tapaturmasta. Työkyvyttömyyden, työttömyyden (työsuhteessa olevat) ja sairaalahoiton (yksityisyrittäjät) turva on voimassa vakuutuksen alkamisesta 5 vuotta. Pariturvan kanssavakuutetun turva on aina suppea. 2) Suppea, kertamaksuinen Lainavakuutus Sisältää turvan vakuutetun tai kanssavakuutetun kuoleman ja tapaturmasta johtuvan, vähintään 50 %:n pysyvän haitan varalta.

	<p>3) Laaja, kuukausimaksuinen Lainavakuutus Sisältää turvan vakuutetun tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden (työsuh- teessa olevat), sairaalahoidon (yksityisyrittäjät), kuoleman ja tapaturmasta johtuvan, vähintään 50 %:n pysyvän haitan varalta. Pysyvän haitan tulee ilmetä 24 kk:n kuluessa tapaturmasta. Pariturvan kanssavakuutetun turva on aina sup- pea.</p>
Vakuutusmaksut	<p>Kertamaksuinen turva maksetaan kerralla vakuutusta otettaessa. Maksetaan lisäämällä vakuutusmaksu luoton määrään tai käteisellä. Maksun määrään vaikut- tavat turvan laajuus, vakuutettujen henkilömäärä (1 vai 2), vakuutetun ikä ja sukupuoli sekä vakuutusturvan määrä ja turvan voimassaoloaika. Kuukausimaksuinen turva maksetaan kuukausittain suoraveloituksena vakuutetun ilmoittamalta tililtä. Maksun määrään vaikuttavat vakuutettujen henkilöiden määrä (1 vai 2) sekä vakuutussumman suuruus ja turvan voimassaoloaika.</p>
Korvauksen suuruus	<p>Kuolemasta ja tapaturmaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena kuolinpäivän tai haitan toteamispäivänä vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukainen jäljellä oleva luottopääoma. Lisäksi korvataan maksamatto- mia, välittömästi ennen korvaustapahtuman toteamispäivää eräänntyneitä vakuu- tushakemuksessa ilmoitetun kuukausikorvauksen suuruisia eriä, enintään 3 kk:n ajalta ennen em. kuolin- tai toteamispäivää.</p> <p>Kuukausikorvauksia ovat tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyys- ja sairaala- hoidon korvaus. Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvauksia ei makseta 30 en- simmäiseltä työkyvyttömyys- tai työttömyyspäivältä. Näitä seuraavilta työky- vyttömyys- tai työttömyyspäiviltä korvataan 1/30 maksusuunnitelman mukaises- ta vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta, korkeintaan 1.350 €. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein.</p> <p><i>Tilapäistä työkyvyttömyyskorvausta</i> maksetaan samasta sairaudesta tai tapa- turmasta korkeintaan 12 kk. Korvauksen maksu voi päättyä muustakin ehdoissa määritellystä syystä. Työkyvyttömyyskorvausta maksetaan vain täydestä, fyysi- sistä työkyvyttömyydestä. Vakuutuksen voimassaoloaikana työkyvyttömyyskor- vauksia voidaan usean eri sairauden tai tapaturman perusteella maksaa enintään 36 kk:lta.</p> <p>Kun <i>työttömyyskorvausta</i> on maksettu 12 kk:lta, edellyttää seuraavan korvauk- sen saaminen vakuutetulta 6 kk:n yhtäjaksoista työssäoloa. Korvausta työttö- myydestä maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana enintään 24 kk:lta.</p> <p>Saadakseen <i>korvauksen sairaalahoitoajalta</i> vakuutetun (=yrittäjän) on oltava sairaalahoidossa vähintään 7 päivää. Tällöin korvataan yhden vakuutushakemuk- sessa mainitun kuukausierän suuruinen summa (enintään 1.350 €). Sairaalahoidon jatkuessa edelleen maksetaan kultakin seuraavalta sairaalahoitopäivältä päivä- korvausta, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein. Saman sairauden tai tapaturman aiheutta- masta sairaalahoidosta maksetaan korvausta enintään 12 kk:lta. Koko vakuutus- aikana sairaalahoidon korvausta maksetaan enintään 36 kk:lta.</p>

Edunsaaja	Kuolemantapauksessa omaiset tai vakuutetun erikseen ilmoittama henkilö.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoitemääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen. Edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys , jonka mukaan kuolemantapauskorvaus on käytettävä vakuutus sopimuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen, viivästyskorkojen ja velan yleisten ehtojen mukaisten kulujen ja muiden lainaan liittyvien pankin saamisten maksamiseksi.
Panttaus	Kaikki henkivakuutukseen perustuvat oikeudet ja saatavat on pantattu ao. pankille em. kulujen vakuudeksi. Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä, työttömyydestä ja sairaalahoidosta maksetut korvaukset sekä tapaturmaisesta pysyvästä haitasta maksetun kertakorvauksen luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Eija Mattsson	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.4

Vakuutusyhtiö	Henkivakuutusosakeyhtiö Duo myöntää vakuutuksen kuoleman sekä pysyvän työkyvyttömyyden varalta ja Lähivakuutus Keskinäinen yhtiö myöntää vakuutuksen tapaturmaisesta pysyvän työkyvyttömyyden, tapaturmaisesta pysyvän haitan sekä työttömyyden varalta
Vakuutuksen nimi	Kuukausimaksuinen Lainaturva tai Kertamaksuinen Lainaturva
Myynti / Kuka myy?	Säästöpankit
Kenelle tarkoitettu / myönnetään?	-Säästöpankkien luottoasiakkaat -Yksityishenkilöt -Uudet ja vanhat asunto- ja kulutusluotot -Yksilöturva tai pariturva - Vakuutettavalla luotolla ei ole ylärajaa. Jos turvamäärä on yli 150.000 €, tekee vakuutusyhtiö aina päätöksen myöntämisestä. Jos on yli 150.000 €:n turva, vaaditaan laaja terveys selvitys sekä lääkärinlausunto, jonka kustannuksista vastaa vakuutusyhtiö. Lainan voi vakuuttaa valinnan mukaan 50 - 110 %:sti. Lainan kuukausierä voidaan vakuuttaa 50-100 %:sti. Vakuutettavan luoton alaraja on Peruslainaturvassa 5.000 € ja Laajassa Lainaturvassa 10.000 €. Jos laina vakuutetaan osittain, ovat nämä myös osavakuutetun lainan minimivakuutusmäärät. - Kertamaksuinen lainaturva voidaan myöntää enintään 15 vuodeksi ja vähintään 2 vuodeksi. -Peruslainaturva myönnetään 18-65-vuotiaille ja laaja turva 18-55-vuotiaille. -Vakuutetun pitää olla ehdoissa määritellysti terve. Terveys selvitys vaaditaan

	<p>aina turvamäärästä riippuen suppeana tai laajana.</p> <p>-Laajassa Lainaturvassa päävakuutetulta vaaditaan lisäksi, että hän on ollut viimeksi kuluneen vuoden aikana jatkuvasti työsuhteessa samalla työnantajalla eikä ole tietoinen lomautuksesta tai mistään muusta työnantajaansa koskevasta toimenpiteestä, joka johtaisi hänen kohdallaan työttömyyteen.</p> <p>- Perusturva päättyy, kun vanhempi vakuutettu on 70 v. ja Laaja turva, kun vanhempi vakuutettu on 60 v.</p>
Vakuutuksen pääsisältö	<p>1) Laaja Lainaturva Sisältää turvan päävakuutetun kuoleman, työttömyyden (valinnainen) ja vaihtoehtoisesti joko pysyvän työkyvyttömyyden tai tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta. Sivuvakuutetulla on turva kuoleman sekä tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Turvat ovat voimassa koko vakuutusajan.</p> <p>2) Peruslainaturva Sisältää turvan vakuutetun ja sivuvakuutetun kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta.</p>
Vakuutusmaksut	<p>Lainaturvavakuutukset voivat olla joko jatkuvamaksuisia tai kertamaksuisia.</p> <p>Jatkuvamaksuisessa vakuutuksessa vakuutusmaksu veloitetaan lainan koronmaksun yhteydessä korkojaksottain jälkikäteen lainalle valittua hoitotapaa noudattaen. Eräpäivä on sama kuin koronmaksun eräpäivä. Vakuutusmaksun suuruus riippuu valitusta lainaturvan vaihtoehtojasta voimassaoloajasta, vakuutetun/-ttujen iästä ja sukupuolesta sekä turvan suuruudesta.</p> <p>Kertamaksuisessa vakuutuksessa vakuutusmaksu maksetaan kerralla koko vakuutusajan voimassaoloajaksi. Maksun määrään vaikuttaa vakuutetun ikä ja sukupuoli sekä vakuutusajan määrä, laajuus ja turvan voimassaoloaika.</p>
Korvauksen suuruus	<p><i>Kuolemantapauskorvauksen määrä</i> lasketaan vakuutetun kuolinhetken maksamatta olevasta lainapääomasta. Korvaus voi olla valitun mukaisesti osa lainan määrästä tai korkeintaan 110 % kuolinhetken maksamattomasta lainapääomasta. Korvaus maksetaan kertakorvauksena.</p> <p><i>Tapaturmaisesti pysyvästä haitasta</i> maksetaan kertakorvauksena haitan toteutuspäivänä jäljellä oleva lainapääoma lisättyinä 10 prosentilla, jos alhaisemmasta määrästä ei ole vakuutushakemuksessa sovittu. Pysyvä haitta tulee olla vähintään haittaluokan 12 (60 %) mukainen ja oikeus korvaukseen syntyy aikaisintaan 3 kuukauden ja viimeistään 3 vuoden kuluessa tapaturmasta ellei haitan pysyvyyttä pystytä varmuudella aiemmin toteamaan.</p> <p><i>Pysyvästä työkyvyttömyydestä</i> korvataan kertakorvauksena <u>ehtojen mukainen</u> pysyvän työkyvyttömyyden toteutushetken mukainen maksamatta oleva lainapääoma 10 %:lla korotettuna, jos alhaisemmasta määrästä ei ole vakuutusta tehtäessä sovittu. Samoin maksetaan <i>tapaturmaisesti pysyvän työkyvyttömyyden</i> osalta. Työkyvyttömyyden on tullut tällöin aiheutua ehtojen mukaisen tapaturman seurauksena.</p> <p>Kuukausikorvauksia saa työttömyydestä. Työttömyyskorvauksia ei makseta 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. Näitä seuraavilta työttömyyspäiviltä korva-</p>

	<p>taan enintään 1/30 osa lainan lyhennyksen ja koron muodostamasta lainan kuukausierästä. Voidaan sopia myös pienemmästä korvausmäärästä. Korvausmäärä on tuloveronalaista.</p> <p>Kun <i>työttömyyskorvausta</i> on maksettu 12 kk:lta, edellyttää seuraavan korvauksen saaminen vakuutetulta 6 kk:n yhtäjaksoista työssäoloa. Korvausta työttömyydestä maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana enintään 24 kk:lta.</p>
Edunsaaja	Kuolemantapauksessa omaiset tai vakuutuksenottajan erikseen ilmoittama henkilö
Panttaus	Kaikki henkivakuutukseen perustuvat oikeudet ja saatavat on lisäksi pantattu ao. pankille lainan pääoman, korkojen sekä luottosopimuksen ehdoissa määriteltyjen kulujen vakuudeksi.
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Anja Nissi	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.5.

Vakuutusyhtiö	Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Suomen sivukonttoritoiminta)
Vakuutuksen nimi	Handelsbanken Liv - Lainaturva
Myynti / kuka myy?	Svenska Handelsbanken AB:n Suomen sivukonttoritoiminnan konttorit
Kenelle tarkoitettu / myönnetään	<ul style="list-style-type: none"> -Svenska Handelsbanken AB:n Suomen sivuliikkeen konttorien laina-asiakkaat -Yksityishenkilöt -Asunto- ja muut lainat -Myönnetään uusiin ja vanhoihin lainoihin -Myönnetään yhden hengen turvana -Lainasumman alaraja on 1.700 €. Suurin myönnettävä vakuutussumma on 200.000 €. -Enimmäisvakuutusaikaa ei ole. Vakuutus päättyy, kun vakuutukseen kytkettyjen luottojen pääoma alittaa 1.700 € ja joka tapauksessa sen kuukauden lopussa, jolloin vakuutettu täyttää 65 vuotta. -Myönnetään 18-54-vuotiaalle Suomen kansalaiselle tai pysyvästi Suomessa asuvalle
Vakuutuksen pääsisältö	Annetaan turvaa kuoleman varalta.
Vakuutusmaksut	Jatkuvamaksuisesti kuukausittain koronmaksun tai luoton lyhennyksen yhteydessä suoraveloituksena vakuutetun ilmoittamalta tililtä. Vakuutusmaksu perustuu vakuutetun ikään ja sukupuoleen sekä vakuutussumman suuruuteen.

Korvauksen suuruus	Lainojen pääoma tai sovittu osa siitä vakuutuksenottajan kuolinhetkellä, korkeintaan suurin myönnetty vakuutussumma. Vakuutettu ilmoittaa vakuutushakemuksessa, kuinka suuren osan luoton pääomasta haluaa vakuutuksen kattavan.
Edunsaaja	Omaiset tai vakuutetun erikseen määräämä henkilö.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoitelmääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen. Edunsaajamääräys sisältää tarkoitelmääräyksen , jonka mukaan vakuutussumma on käytettävä vakuutussopimuksessa mainitun lainan pääoman maksamiseen.
Panttaus	Vakuutuksen tuottamat oikeudet myös pannetaan pankille vakuutus kirjassa mainittujen luottojen pääoman vakuudeksi.
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Minna Koski	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.6

Vakuutusyhtiö	Lainaturvavakuutuksen myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)
Vakuutuksen nimi	Lainaturva
Myynti / kuka myy?	Sampo Pankin konttorit
Kenelle tarkoitettu / myönnetään?	<ul style="list-style-type: none"> -Sampo Pankin laina-asiakkaat -Yksityishenkilöt -Asunto- ja muut lainat (ei saa esim. opintolainaan) -Uudet ja vanhat lainat -Yhden hengen turva tai pariturva -Vakuutussumman alaraja on 50 % lainapääomasta ja yläraja 110 % lainapääomasta -Lainasumman on oltava vähintään 10.000 € ja laina-ajan vähintään yksi vuosi. Vakuutus päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta. Pariturvissa vakuutus jatkuu nuoremman vakuutetun osalta siihen saakka, kun tämä täyttää 65 vuotta. Vakuutetun tulee olla Suomessa vakituisesti asuva henkilö. - Lainaturva myönnetään 18-64-vuotiaille. -Terveys selvitys vaaditaan, joskus myös lääkärintarkastus. Laajuus riippuu Lainaturvan vakuutussummasta: <ul style="list-style-type: none"> 1) 150.000 € tai alle → suppea terveys selvitys 2) 150.001 - 300.000 € → laaja terveys selvitys 3) yli 300.000 € → laaja terveys selvitys ja lääkärin tutkimustulokset Lääkärintutkimuksen kustannuksista vastaa asiakas. -Lainaturvan määrää laskettaessa otetaan huomioon haettavan Lainaturvan lisäksi ne Lainaturvat, jotka on otettu viimeisten 24 kuukauden aikana.

Vakuutuksen pääsisältö	Lainaturva sisältää vakuutusturvat kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta.
Vakuutusmaksut	Jatkuvamaksuisesti lainanlyhennyksen ja koronmaksun yhteydessä jälkikäteen. Maksun määrään vaikuttavat vakuutetun ikä ja sukupuoli sekä vakuutusturvan määrä.
Korvauksen suuruus	Henkivakuutuksen ja tapaturmaisen pysyvän haitan turvan määrä voi olla 110 %, 100 % tai 50 % lainan pääomasta. Vakuutuskorvauksen määrä on sovittu osuus kuolinhetkellä tai tapaturmapäivänä maksamatta olleesta lainapääomasta. Enimmäisturvat ovat vakuutettukohtaisia.
Edunsaaja	Kuolemantapauksissa omaiset tai erikseen määrätty henkilö. Tapaturmaisen pysyvän haitan edunsaaja on aina vakuutettu itse.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoittemääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen. Kaikkiin vakuutukseen sisältyviin turviin liittyy tarkoittemääräys .
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Ilkka Ylenius	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.7.

Vakuutusyhtiö	Kuolemanvaraturvan sekä turvat vakavan sairauden ja tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan varalta myöntää Nordea Henkivakuutus Suomi Oy . Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turvan myöntää vakuutusyhtiö Financial Insurance Company Limited eli Genworth Financial .
Vakuutuksen nimi	Selekta-lainaturva Plus Selekta-lainaturva (Perusturva)
Myynti / kuka myy?	Nordea Pankin konttorit sekä internetin kautta Nordea Pankin verkkopankista
Kenelle tarkoitettu / myönnetään?	-Nordea Pankin laina-asiakkaat - Yksityishenkilöt, Plus lisäksi yrittäjät ja yritykset -Uudet ja vanhat lainat -Asunto- ja muut lainat -Vakuutettuja yksi tai useampi -Enimmäisvakuutusaikaa ei ole. Vakuutus päättyy kunkin vakuutetun osalta viimeistään hänen täytettyään 65 vuotta. -Myönnetään 18-59-vuotiaille Suomessa ja Ruotsissa 5-vuotta asuneille Nordea pankin asiakkaille. Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turva voidaan kuitenkin myöntää ainoastaan sellaisille henkilöille, jotka kuuluvat

	<p>Suomen sosiaaliturvan piiriin. -Terve ja työkykyinen > terveys selvitys vaaditaan Selektia lainaturva Plussassa. Perusturvassa ei ole terveys selvitystä.</p> <p>Työttömyyden ja tilapäisen (Perus: tapaturmaisen tilapäisen) työkyvyttömyyden turvan myöntämisen edellytyksenä on lisäksi, että</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) vakuutuksen hakija on ollut kuuden viimeisen kuukauden ajan jatkuvasti työssä ja työ- tai virkasuhteessa, ja tämä jatkuu, 2) eikä ole eikä hänen voida kohtuudella edellyttää olevan tietoinen odotettavissa olevasta työttömäksi joutumisesta tai lomautuksesta.
Vakuutuksen pääsisältö	<p>Lainaturva Plus: Annetaan turvaa</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kuoleman, 2) tapaturmasta aiheutuneen pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan, 3) vakavan sairauden sekä 4) työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden varalta (myönnetään vain palkansaajille) <p>Kaikki turvat ovat voimassa koko vakuutusajan. HUOM. Vakuutuksessa kullakin vakuutetulla tulee olla aina vähintään kaksi edellä mainituista turvista. Kukin vakuutettu voi kuitenkin valita turvat yksilöllisesti.</p> <p>Lainaturva (Perus): Annetaan turvaa</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) tapaturmaisen kuoleman, 2) tapaturmasta aiheutuneen pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan sekä 3) työttömyyden ja tapaturmaisen tilapäisen työkyvyttömyyden varalta (myönnetään vain palkansaajille) <p>Kaikki turvat ovat voimassa koko vakuutusajan. HUOM. Vakuutuksessa kullakin vakuutetulla tulee olla kaikki turvat.</p>
Vakuutusmaksut	<p>Jatkuvamaksuisesti koronmaksun yhteydessä jälkikäteen. Maksu määräytyy vakuutusturvan suuruuden, vakuutetun iän ja sukupuolen sekä vakavan sairauden turvassa vakuutetun tupakoinnin perusteella. Minimimaksu vähintään 2 €/kk.</p>
Korvauksen suuruus	<p>Lainaturva Plus: Kuoleman, tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan sekä vakavan sairauden varalta otettavissa vakuutuksissa maksetaan kertakorvaus. Kuolemanvaraturvan ja tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan varalta otettavan turvan enimmäismäärä on 200.000 €. Vakavan sairauden turvan enimmäismäärä on 150.000 €.</p> <p>Lainaturva (Perus): Tapaturmaisen kuoleman ja tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan varalta otettavissa vakuutuksissa maksetaan kertakorvaus. Turvan määrä voi olla enintään 200.000 € ja vähintään 10.000 €.</p> <p>Kuolemanvaraturvan/Tapaturmaisen kuolemanvaraturvan sekä tapaturmasta aiheutuvan pysyvän haitan tai pysyvän työkyvyttömyyden turvan suuruus voidaan sopia joko kiinteä- tai alenevasummaiseksi. Vakuutussumma voi myös</p>

	<p>ensin olla kiinteä vastaten lainan myönnettyä määrää ja nostettaessa laina kokonaan vakuutussumma alkaa seurata lainan jäljellä olevaa määrää. Turvan suuruus voidaan sopia myös tietyksi osuudeksi edellä mainituista määristä, esim. 90 % tai 120 %.</p> <p>Vakavan sairauden turvan (Lainaturva Plus) suuruus on aina alenevasummainen eikä sen suuruus voi ylittää 100 % jäljellä olevasta lainan määrästä.</p> <p>Lainaturva Plus: Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turvan suuruudeksi sovitaan tietty kuukausikorvaus, jonka perusteella maksetaan kuukausittain päiväkorvauksia. Korvauksen määräksi voidaan sopia enintään 1.350 € kuukaudessa. Päiväkorvaus on 1/30 sovitusta kuukausikorvauksesta.</p> <p>Lainaturva (Perus): Työttömyyden ja tapaturmaisen tilapäisen työkyvyttömyyden turvan suuruudeksi sovitaan tietty kuukausikorvaus, jonka perusteella maksetaan kuukausittain päiväkorvauksia. Korvauksen määräksi voidaan sopia enintään 700 € ja vähintään 200 € kuukaudessa. Päiväkorvaus on 1/30 sovitusta kuukausikorvauksesta.</p> <p>Korvausta työttömyydestä ei makseta vakuutetun 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. Korvausta maksetaan saman työttömyyden perusteella todellisilta työttömyyspäiviltä enintään 12 kk:lta (360 pv), minkä jälkeen korvauksen maksaminen edellyttää 6 kk:n työssäoloa ja korvausedellytysten uutta täyttymistä. Koko vakuutuksen voimassaoloaikana voidaan korvausta työttömyyden turvan perusteella maksaa enintään 24 kk:lta.</p> <p>Sairauden tai tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden kestettyä 30 päivää, maksetaan korvausta tilapäisen työkyvyttömyyden turvan perusteella kultakin seuraavalta todelliselta työkyvyttömyyspäivältä. Korvausta maksetaan saman sairauden tai tapaturman perusteella enintään 12 kk:lta (360 pv) ja koko vakuutusajana enintään 36 kk:lta.</p> <p>Kaikissa turvalajeissa enimmäisturvarajat ovat vakuutettukohtaisia. Vaikka vakuutetulla olisi useampia lainaturvavakuutuksia, vakuutusten yhteenlaskettu turvamäärä ei voi missään turvalajissa ylittää tälle turvalle määriteltyä enimmäisrajaa. Kukin vakuutettu voi valita turvan suuruudet ja turvalajit yksilöllisesti.</p>
Edunsaaja	Vakuutuksenottajalla on mahdollisuus antaa erikseen kutakin turvaa koskeva edunsaajamääräys. Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turvassa vakuutuskorvaus maksetaan kuitenkin aina vakuutetulle.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoitelmääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen
Panttaus	Tarkoitelmääräystä ei ole. Kuolemanvaraturvan/Tapaturmaisen kuolemanvaraturvan, vakavan sairauden turvan ja tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turvan tuottamat etuudet pantataan pankille. Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä/tapaturmaisesta työky-

	vyttömyydestä ja työttömyydestä maksetut korvaukset luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseen.
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Johanna Rautio	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.8

Vakuutusyhtiö	Henki- ja tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy. Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden vakuutuksen myöntää Financial Insurance Company Limited -niminen vakuutusyhtiö. Suomessa käytetään yhtiöstä nimeä Genworth Financial .
Vakuutuksen nimi	Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva
Myynti / Kuka myy?	OP-Pohjola-ryhmään kuuluva osuuspankki, Helsingin OP Pankki, Pohjola Pankki Oyj tai muu OP-Pohjola-ryhmään kuuluva yhtiö (OP).
Kenelle tarkoitettu / myönnetään?	<p>-OP:n luottoasiakas</p> <p>-Yksityishenkilöt ja yksityisyrittäjät</p> <p>-Asunto- ja muut lainat</p> <p>-Yksilöturva tai pariturva</p> <p>-Vakuutettavan luoton yläraja on 200.000 € lisättynä vakuutusmaksulla ja enimmäisvakuutusajaksi 30 vuotta. Vakuutettavan luoton yläraja on vakuutettu-kohtainen, ts. vakuutusta ei myönnetä, jos asiakkaalla vakuutushakemusta tehtäessä on OP:n kanssa tehtyihin luottosopimuksiin liittyviä OP-Henkivakuutuksen tai Genworth Financialin myöntämiä vakuutuksia, joiden perusteena oleva luottomäärä yhteensä ilman vakuutusmaksua ylittää 200.000 € tai työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvausten perusteena olevien kuukausikorvausten määrä ylittää 1.500 €.</p> <p>-Vakuutus myönnetään 18-59-vuotiaille</p> <p>-Vakuutettavan pitää olla vakuutusehdoissa määritellysti terve. Terveystarkastus vaaditaan aina. Jos luoton määrä on yli 85.000 € tai laina-aika yli 15 vuotta, vaatimuksena on, että vakuutettava tai kanssavakuutettava ei ole koskaan sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia tai syöpää.</p> <p>-Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta edellyttää lisäksi, että vakuutettava henkilö</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) on keskeytyksittä tehnyt työtä työ- tai virkasuhteessa, tai harjoittanut yritystoimintaa kuuden (6) viime kuukauden ajan, ja tämä jatkuu edelleen, 2) ei ole poissa ansiotyöstään tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi, 3) ei ole tietoinen odotettavissa olevasta lomautuksesta tai työttömyydestä.
Vakuutuksen pääsisältö	Vakuutettu ja kanssavakuutettu voivat valita joko molemmat turvavaihtoehdot tai vain toisen niistä riippumatta toistensa valinnoista. Turva tapaturmaisen pysyvän haitan ja kuoleman varalta on voimassa vakuutus-sopimuksessa mainitun ajan, enintään 30 vuotta tai korkeintaan siihen asti, kun vakuutettu täyttää 75 vuotta. Turva työkyvyttömyyden ja työttömyy-

	<p>den/vakavan sairauden varalta on voimassa enintään 5 vuotta.</p> <p>Kertamaksuisen Takaisinmaksuturvan turvavaihtoehdot:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vakuutettu</th> <th>Kanssavakuutettu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.</td> <td>Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.</td> </tr> <tr> <td>Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.</td> <td>Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.</td> </tr> </tbody> </table>	Vakuutettu	Kanssavakuutettu	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.
Vakuutettu	Kanssavakuutettu						
Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Voimassa enintään 5 vuotta.						
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta. Voimassa koko vakuutusajan.						
Vakuutusmaksut	<p>Maksetaan kerralla vakuutusta otettaessa eli kertamaksuinen. Maksetaan lisäämällä vakuutusmaksu luoton määrään tai käteisellä. Maksun määrään vaikuttavat turvan laajuus, vakuutettujen henkilöiden määrä (1 vai 2), vakuutetun ikä ja sukupuoli sekä vakuutusmäärä ja turvan voimassaoloaika.</p>						
Korvauksen suuruus	<p>Kuolemasta, tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja ehtojen mukaisesta vakavasta sairaudesta maksetaan kertakorvaus. Korvaus on vakuutetun kuolinpäivänä, haitan toteamispäivänä tai vakavan sairauden toteamispäivänä jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä, joka määräytyy vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisesti. Lisäksi korvataan maksamattomia, välittömästi ennen kuolemaa tai korvaustapahtuman toteamispäivää eräänntyneitä vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen suuruisia eriä, enintään 3 kuukaudelta.</p> <p>Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvaus ovat kuukausikorvauksia. Korvauksia ei makseta samanaikaisesti työkyvyttömyyden ja työttömyyden perusteella. Työkyvyttömyyskorvausta ei makseta 14 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä. Ennen 12.3.2009 alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. 12.3.2009 tai sen jälkeen alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 14 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä.</p> <p>Näitä seuraavilta työkyvyttömyys- tai työttömyyspäiviltä korvataan 1/30 maksusuunnitelman mukaisesta vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta, korkeintaan 1.500 €. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein.</p> <p>Työkyvyttömyyskorvausta maksetaan samasta sairaudesta tai tapaturmasta korkeintaan 12 kk (360 pv). Korvauksen maksu voi päättyä muustakin ehdoissa määritellystä syystä. Korvausta ei voi saada, jos sairausloman syynä on esimerkiksi todentamaton selkäkipu, mielenterveyden häiriö tai stressistä johtuva tila tai raskaus.</p> <p>Kun työttömyyskorvausta on maksettu 12 kk:lta, edellyttää seuraavan korvauksen saaminen vakuutetulta 6 kk:n yhtäjaksoista työssäoloa. Korvausta työttömyydestä maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana enintään 24 kk:lta (720 pv:ltä).</p>						

Edunsaaja	Kuolemantapauksessa omaiset, lapset, vakuutetun kuolinpesä tai vakuutus- senottajan erikseen ilmoittama henkilö.
Vakuutuksen tar- koitus (tarkoite- määräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen. Edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys , jonka mukaan kuolemantapaus- korvaus on käytettävä vakuutus sopimuksessa mainitun luoton pääoman, korko- jen, viivästyskorkojen ja velan yleisten ehtojen mukaisten kulujen ja muiden lainaan liittyvien pankin saamisten maksamiseksi.
Panttaus	Henkivakuutus korvaus pannetaan pankille vakuutushakemuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi. Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä mak- setut korvaukset sekä tapaturmaisesta pysyvistä haitasta ja vakavasta sairau- desta maksetun kertakorvauksen luottosopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.
Tiedot vakuutusyhtiöissä tarkisti Pirjo Pöntynen	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

7.9

Vakuutusyhtiö	Henki- ja tapaturmaisesta pysyvän haitan vakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy ja työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden vakuutuksen myöntää vakuutusyhtiö Financial Insurance Company Limited. Suomessa yhtiöstä käyte- tään nimeä Genworth Financial .
Vakuutuksen nimi	Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva
Myynti / kuka myy?	OP-Pohjola-ryhmään kuuluva osuuspankki, Helsingin OP Pankki, Pohjola Pankki Oyj tai muu OP-Pohjola-ryhmään kuuluva yhtiö (OP).
Kenelle tarkoi- tettu / myönne- tään?	-OP:n luottoasiakas -Yksityishenkilöt ja yksityisrittäjät -Asunto- ja muut lainat -Yksilöturva tai pariturva -Vakuutettavan luoton yläraja on 200.000 € ja enimmäisvakuutus aika on 30 vuot- ta. Vakuutettavan luoton yläraja on vakuutettukohtainen , eli vakuutusta ei voida myöntää, jos asiakkaalla vakuutushakemusta tehtäessä on OP:n kanssa tehtyihin luottosopimukseen liittyviä OP-Henkivakuutuksen tai Genworth Financialin myön- tämää vakuutuksia, joiden perusteena oleva luottomäärä yhteensä ylittää 200.000 € tai työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvausten perusteena olevien kuukausikor- vausten yhteismäärä ylittää 1.500 €. -Vakuutus myönnetään 18-59-vuotiaille -Vakuutettavan pitää olla vakuutusehdoissa määritellysti terve. Terveys selvitys vaaditaan aina. Jos luoton määrä on yli 85.000 € tai laina-aika yli 15 vuotta, vaa- ditaan lisäksi, ettei vakuutettava eikä kanssavakuutettava ole koskaan aikaisem- min sairastanut aivoverisuonisairautta, sydäninfarktia tai syöpää.

	<p>-Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden tai vakavan sairauden varalta edellyttää lisäksi, että vakuutettava henkilö</p> <p>1) on keskeytyksettä tehnyt työtä työ- tai virkasuhteessa, tai harjoittanut yritystoimintaa kuuden (6) viime kuukauden ajan, ja tämä jatkuu edelleen</p> <p>2) ei ole poissa ansiotyöstään tapaturman, sairauden tai vamman vuoksi</p> <p>3) ei ole tietoinen odotettavissa olevasta lomautuksesta tai työttömyydestä.</p>						
Vakuutuksen pääsisältö	<p>Vakuutettu ja kanssavakuutettu voivat valita joko molemmat turvavaihtoehdot tai vain toisen niistä riippumatta toistensa valinnoista. Kaikki turvat ovat voimassa vakuutus sopimuksessa mainitun ajan, enintään 30 vuotta tai korkeintaan siihen asti, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.</p> <p>Kuukausimaksuisen Takaisinmaksuturvan turvavaihtoehdot:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vakuutettu</th> <th>Kanssavakuutettu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.</td> <td>Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.</td> </tr> <tr> <td>Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.</td> <td>Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.</td> </tr> </tbody> </table>	Vakuutettu	Kanssavakuutettu	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.
Vakuutettu	Kanssavakuutettu						
Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.	Turva työkyvyttömyyden ja työttömyyden (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta.						
Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.	Turva tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % haitta-aste) ja kuoleman varalta.						
Vakuutusmaksut	<p>Kuukausimaksuinen</p> <p>-Maksu veloitetaan kuukausittain vakuutetun ilmoittamalta tililtä suoraveloituksena vakuutetun valitsemana eräpäivänä.</p> <p>-Vakuutusmaksun määrään vaikuttavat turvan laajuus, vakuutettujen henkilöiden määrä (1 vai 2), vakuutetun ikä sekä vakuutusmäärän suuruus.</p>						
Korvauksen suuruus	<p>Kuolemasta, tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja ehtojen mukaisesta vakavasta sairaudesta maksetaan kertakorvaus. Korvaus on vakuutetun kuolinpäivänä, haitan toteamispäivänä tai vakavan sairauden toteamispäivänä jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä, joka määräytyy vakuutushakemuksen liitteenä olevan laskelman mukaisesti. Lisäksi korvataan maksamattomia, välittömästi ennen kuolemaa tai korvaustapahtuman toteamispäivää erääntyneitä vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen suuruuksia eriä, enintään 3 kuukaudelta.</p> <p>Työkyvyttömyys- ja työttömyyskorvaus ovat kuukausikorvauksia. Korvauksia ei makseta samanaikaisesti työkyvyttömyyden ja työttömyyden perusteella. Työkyvyttömyyskorvausta ei makseta 14 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä. Ennen 12.3.2009 alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. 12.3.2009 tai sen jälkeen alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 14 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. Näitä seuraavilta työkyvyttömyys- ja työttömyyspäiviltä korvataan 1/30 maksusuunnitelman mukaisesta vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta, korkeintaan 1.500 €. Korvausta maksetaan 30 pv:n välein.</p> <p>Työkyvyttömyyskorvausta maksetaan samasta sairaudesta tai tapaturmasta korkeintaan 12 kk (360 pv.) Korvauksen maksu voi päättyä muustakin ehdoissa määritellystä syystä. Korvausta ei voi saada, jos sairausloman syynä on esimerkiksi todentamaton selkäkipu, mielenterveyden häiriö tai stressistä johtuva tila tai</p>						

	<p>raskaus.</p> <p>Kun työttömyyskorvauksia on maksettu 12 kk:lta, edellyttää seuraava työttömyyskorvaus 6 kk:n yhtäjaksoista työssäoloa. Korvausta työttömyydestä maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana enintään 24 kk:lta (720 pv:lta).</p>
Edunsaaja	Kuolemantapauksessa omaiset, lapset, vakuutetun kuolinpesä tai muu vakuutuksenottajan erikseen ilmoittama henkilö.
Vakuutuksen tarkoitus (tarkoitemääräys)	Lainan takaisinmaksun turvaaminen.
Panttaus	<p>Edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys, jonka mukaan kuolemantapauskorvaus on käytettävä vakuutus sopimuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen, viivästyskorkojen ja velan yleisten ehtojen mukaisten kulujen ja muiden lainaan liittyvien pankin saamisten maksamiseksi.</p> <p>Henkivakuutus korvaus pantataan pankille vakuutushakemuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi.</p> <p>Vakuutettu sitoutuu käyttämään työkyvyttömyydestä ja työttömyydestä maksetut korvaukset sekä tapaturmaisesta pysyvästä haitasta ja vakavasta sairaudesta maksetun kertakorvauksen luottosopimuksen mukaisten veloitteiden täyttämiseksi.</p>
Tiedot vakuutusyhtiössä tarkisti Pirjo Pöntynen	

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutuksen tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

8. HINTAESIMERKIT

Esitämme kaksi esimerkkiä kahden eri perheen lainalleen ottamasta lainaturvavakuutuksesta. Lainaturvavakuutuksen voi ottaa vain lainan myöntävän pankin yhteistyöhenkivakuutusyhtiöstä. Kaikista vakuutusyhtiöistä ei saa samansisältöisiä tai saman laajuisia lainaturvavakuutuksia eikä kyseessä ole maksuvertailu. Esim. yhdellä yhtiöllä on saatavilla vain kuolemanvaraturva, toisella vain laaja turva ja joissakin yhtiöissä voi laaja turva olla voimassa 5 vuotta tai laaja turva voi olla vain toisella vakuutetuista eli ns. päävakuutetulla. Jokaista yhtiötä on pyydetty antamaan lähin esimerkin kaltainen lainaturvavakuutus ja taulukkoon on merkitty suppeasti turvan laajuus, maksu sekä mitä vakuutuksesta korvataan.

Esimerkki 1

40-vuotias nainen ja 43-vuotias mies ottavat yhdessä asuntolainaa asunnonvaihtamista varten 150.000 euroa 20 vuodeksi, joka maksetaan takaisin kuukausittain tasalyhennyksin. Lainan oletuskorko on 5 % ja lainan lyhentäminen alkaa 1.9.2009 ja viimeinen erä maksetaan 1.8.2029. He haluavat mahdollisimman laajan lainan saldon mukaan alenevan lainaturvavakuutuksen, jos vain mahdollista pariturvana. He ovat kummatkin työssä vieraalla työsuhteessa ja heillä on ollut vakituiset työpaikat jo vuosia. He ovat molemmat myös aina olleet terveitä. He ovat käyneet vain työpaikan työterveystarkastuksissa eikä mitään ole löydetty. Olettamana on, että lainaturvavakuutus maksetaan muulla kuin asuntolainalla. Mitä vakuutus maksaa ja mitä se korvaa? **Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa maksut on diskontattu nykyhetkeen, diskonttokorkona 5 %**. On huomattava, että eri yhtiöiden tuotteissa on huomattavia sisällöllisiä eroja.

Lainaturvavakuutus

Vakuutusyhtiö	Laajin turva	Mitä maksaa, kun lasketaan, että laina maksetaan suunnitelman mukaisesti?		Mitä korvaa?
Vakuutuksen nimi	Mitä sisältää?	Kertamaksuinen	Jatkuvamaksuinen	
Aktia Henkivakuutus Lainavakuutus (Ålandsbanken yms.)	Alenevasummainen kuolemanvaravakuutus 20 vuodeksi sekä pysyvän työkyvyttömyyden vakuutetusta tehtäessä sovitun suuruisen kertakorvaus.	Nainen 30.774,28 € Mies 41.547,51 €	Nainen 189,24 €/kk Mies 287,14 €/kk	Korvaa sekä sairaudesta että tapaturmasta johtuvat <u>kuolemantapaukset</u> kuolinhetkellä olevan vakuutussumman mukaan sekä <u>pysyvän työkyvyttömyyden</u> vakuutusta tehtäessä sovitun suuruisena kertakorvauksena.
Aktia henkivakuutus ja Genworth Financial Aktia Lainaturva (Aktia Pankki)	Aktia Lainaturva Laaja, -kuolemanvara -tapaturm. pysyvä työkyvyttömyys -vakavasairaus (5 v. vakuutuksen alkamisesta) -kk-korvaus: tilap. työkyvyttömyys (palkansaajat) tai sairaalahoido (yrittäjät) Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 23.124,40 €	Maksu 170,16 e/kk 30.6.2014 asti ja sen jälkeen 140,16 e/kk	Kertakorvauksena kuoleman, tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden turva (voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta) sekä kuukausikorvauksena tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden tai sairaalahoidon turva.

Genworth Financial Kertamaksuinen lainavakuutus (Paikallisosuuspankit)	Päävakuutetulle 5 esim. v. tilapäinen työkyvyttömyys, työttömyys (palkansaaaja) tai sairaalahoito (yrittäjä) ja koko laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Kanssavakuutetulle koko vakuutetun laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Pariturva.	Maksu koko laina-ajalta pariturvana 25.811,78 €. Kk-eränä käytetty 989,93 €		Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (30 pv omavastuu) max 24 kk (palkansaaaja) tai sairaalahoito (7 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaalassaolo ja työkyvyttömyys (30 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaus. Päiväkorvaus on 1/30 vak.hakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. (Työttömyys-, sairaalahoidon ja työkyvyttömyysturva ovat kertamaksuisessa turvassa voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta)
Genworth Financial Kuukausimaksuinen Lainavakuutus (Paikallisosuuspankit)	Päävakuutetulle tilapäinen työkyvyttömyys, työttömyys (palkansaaaja) tai sairaalahoito (yrittäjä) ja tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema koko laina-ajan. Kanssavakuutetulle koko vakuutetun laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Pariturva.		Kuukausimaksu lainaa otettaessa 15 vuoden laina-ajalle 112,67 €/kk pariturvana. Kk-eränä käytetty 1 186 €. Max. vakuutettava lainamäärä 150.000 € ja max. vakuutettava laina-aika 15 vuotta.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (30 pv omavastuu) max 24 kk (palkansaaaja) tai sairaalahoito (7 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaalassaolo ja työkyvyttömyys (30 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaus. Päiväkorvaus on 1/30 vak.hakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. Voimassa koko laina-ajan.
Henkivakuutus Duo ja Lähivakuutus Lainaturva (Säästöpankit)	päävakuutettu: - kuolema - pysyvä työkyvyttömyys - työttömyys sivuvakuutettu: - kuolema - tapaturmainen pysyvä haitta Pariturva.	Diskontattu kertamaksu: 65.525 € Kertamaksuisessa voi maksaa, kuukausimaksuisessa ei voi kerralla maksaa.	Keskim. 273 €/kk. Turvamaksu on suurimmillaan alussa. Kuukausittain maksettava turvamaksu on lainasaldon mukaan aleneva ja muuttuu kuukausittain lainapääoman pienentyessä ja vakuutettujen ikääntyessä.	Kuoleman, pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen haitan kohdatessa jäljellä oleva maksamaton luoton pääoma vakuutetun %-osuuden suuruisena. Työttömyys (30 pv omavastuu) max 24 kk (palkansaaaja). päiväkorvaus on 1/30 vak.hakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta tai siitä vakuutettu osa (50-100%). Voimassa koko laina-ajan.
Handelsbanken Liv Handelsbanken Liv -lainaturva (Handelsbanken)	Henkivakuutusturva kuoleman varalta. Ei saatavilla pariturvana.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Diskontattu nykyarvo: Nainen 4.236,55 €, Mies 9.151,18 €	Kuukausimaksu keskimäärin: Nainen 17,65 €/kk Mies 38,13 €/kk	Kertakorvauksena: Luoton pääoman vakuutuksenottajan kuolinhetkellä.
Mandatum Life Lainaturva (Sampo Pankki)	Molemmilla vakuuteilla-turvat kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Maksu koko laina-ajalta 14.297,07 e (diskontattuna nykyhetken 5 % korolla)	Kuukausimaksu Lainaa otettaessa 96,41 e/kk (100 % kattavuus, lisätuna 20 % turvankorotus. Keskimaksu turvan voimassaoloaikana 88,58 €/kk	Kertakorvauksena: Sovittu osuus kuolinhetkellä tai tapaturmapäivänä maksamatta olleesta lainapääomasta.

<p>Nordea Henkivakuutus + Genworth Financial Selekta - lainaturva Plus (Nordea Pankki)</p>	<p>Molemmalle va- kuutetulle?? - Kuolemanvaraturva - Tapaturmasta aiheutu- van pysyvän työkyvyttö- myyden tai pysyvän haitan turva - Vakavan sairauden turva - Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttö- myyden turva Pariturva.</p>	<p>Ei voi maksaa kertamaksulla: Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu: 59.310 €</p>	<p>Vakuutusmaksu laina- ajan alussa kaikilta turvilta ja vakuutetuilta yhteensä 415,36 €/kk. Lainaturvavakuutus on lainan saldon mukaisesti aleneva ja vakuutusmak- su muuttuu laina-aikana lainan saldon pienenty- essä sekä vakuutettujen ikäntyessä. Vakavan sairauden turva on laskettu tupakoimatto- mille henkilöille.</p>	<p>- Kuolemanvaraturva, Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva sekä vakavan sairauden turva korvaa vakuutustapah- tuman hetkellä 100 % lainan saldosta. - Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyt- tömyyden kuukausikorvaus on 1.350 €/kk.</p>
<p>OP- Henkivakuutus ja Genworth Financial Luoton Takaisinmaksu- turvat (kerta- maksuinen ja kuukausimaksui- nen) (OP-Pohjola- ryhmä)</p>	<p>Turva kuoleman, tapa- turmaisen pysyvän haitan, työkyvyttömyy- den, (palkansaajat ja yrittäjät) ja työttömyy- den, (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat). Huom. Kertamaksuisessa työkyvyttömyys, työttö- myys-, sekä vakavan sairaudenturva voimassa 5. v. vakuutuksen alkami- sesta.</p>	<p>Kertamaksui- sen maksu koko laina- ajalta 27. 186,46 €</p>	<p>Kuukausimaksuinen, 1. kuukauden vakuutusmak- su 202,34 €, vakuutus- maksu koko vakuutus- ajalta 49.877,57 € (näitä ei ole diskontat- tu!)</p>	<p>Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishet- ken/kuolinhetken jäljellä oleva vakuu- tettu luoton määrä vakuutus- hakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (14 pv omavastuu) enintään 24 kk (palkansaaja) ja työkyvyttömyys (14 pv omavastuu) enintään 12 kk/sairaus tai onnettomuus. Päiväkorvaus on 1/30 vakuutushakemuk- sessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. Kertamaksuisessa työttömyys-, ja työkyvyttömyysturva sekä vakavansai- rauden turvat ovat voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta. Kuukausimak- suisessa turvalajit ovat voimassa koko vakuutuksen voimassaoloajan.</p>

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Esimerkki 2

26-vuotias nainen ja 29-vuotias mies ottavat asuntolainaa ensiasuntoa varten 120.000 euroa 20 vuodeksi, joka maksetaan takaisin kuukausittain tasalyhennyksin. Lainan oletuskorko on 5 %, lainan lyhentäminen alkaa 1.9.2009 ja viimeinen erä maksetaan 1.8.2029. He haluavat **suppeimman mahdollisen** lainan saldon mukaan alenevan **lainaturvavakuutuksen pariturvana**, jos mahdollista. He ovat kummatkin töissä vieraalla työsuhhteessa. Kummallakin on vakituinen työsuhde. He ovat molemmat olleet aina terveitä eikä työpaikkojen terveystarkastuksissa ole löytynyt mitään poikkeavaa. Olettamana on, että lainaturvavakuutus maksetaan muulla kuin asuntolainalla. Mitä vakuutus maksaa ja mitä se korvaa? **Jatkuvamaksuissa vakuutuksissa maksut on diskontattu nykyhetkeen, diskonttokorkona 5 %.** On huomattava, että eri yhtiöiden tuotteissa on huomattavia sisällöllisiä eroja.

Lainaturvavakuutus

Vakuutusyhtiö Vakuutuksen nimi	Laajan turva Mitä sisältää?	Mitä maksaa, kun lasketaan, että laina maksetaan suunnitelman mukaisesti?		Mitä korvaa?
		Kertamaksuinen	Jatkuvamaksuinen	
Aktia Henkivakuutus Lainavakuutus (Ålandsbanken yms.)	Alenevasummainen kuolemanvaravakuutus 20 vuodeksi. Ei pariturvaa.	Nainen 2.095,26 € Mies 2.775,66 €	Nainen 12,77 €/kk Mies 17,00 €/kk	Korvaa sekä sairaudesta että tapaturmasta johtuvat kuolemantapaukset kuolinhetkelle voimassa olleen vakuutussumman mukaan.
Aktia Henkivakuutus ja Genworth Financial Aktia Lainaturva (Aktia Pankki)	Aktia Lainaturva Perus 2, -Tapaturmainen pysyvä haitta -tapaturmainen tilapäinen työkyvyttömyys -tapaturmainen kuolema -tapaturmainen sairaalahoido (yrittäjät) -työttömyys (palkansaajat) Samat turvat molemmilla vakuutetuilla. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetken diskontattu kertamaksu 11.489,78 €	74,80€ /kk	Sisältää turvat vakuutetun tai kanssavakuutetun tapaturmaisen pysyvän haitan, tapaturmaisen tilapäisen työkyvyttömyyden, tapaturmaisen kuoleman, tapaturmaisen sairaalahoidon (yrittäjät) ja työttömyyden (palkansaajat) varalta.
Genworth Financial Kertamaksuinen lainavakuutus (Paikallisosuuspankit)	Molemmille vakuutetuille turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % invalideetti) varalta. Pariturva.	Maksu koko laina-ajalta 9 114,30 €. Kk-eränä käytetty 792 €.		Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan), jos jompikumpi vakuutetuista kuolee tai vammautuu tapaturmaisesti pysyvästi.
Genworth Financial Kuukausimaksuinen Lainavakuutus (Paikallisosuuspankit)			Ei voi ottaa (kk-maksuisena saa vain laajan turvan)	

Henkivakuutus Duo ja lähivakuutus Lainaturva (Säästöpankit)	Molemmille vakuutetuille turvat - kuoleman - tapaturmaisen pysyvän haitan varalta Pariturva.	Diskontattu kertamaksu: 8.347 € Kertamaksuisessa voi maksaa, kuukausimaksuisessa ei voi kerralla maksaa	Ensimmäinen maksu 47 € molempien turvat, maksu keskimäärin noin 34 €/kk. Turvamaksu on suurimmillaan alussa. Kuukausittain maksettava turvamaksu on lainasaldon mukaan aleneva ja muuttuu kuukausittain lainapääoman pienentyessä ja vakuutettujen ikääntyessä.	Tapahtumahetkellä maksamattomana oleva lainapääoman määrä vakuutetun %-osuuden suuruisena.
Handelsbanken Liv Handelsbanken Liv -lainaturva (Handelsbanken)	Henkivakuutusturva kuoleman varalta Ei saatavilla pariturvana.	Ei voi maksaa kertamaksulla Diskontattu nykyarvo: Nainen 2.107,64 € Mies 2.777,19 €	Kuukausimaksu keskimäärin: Nainen 8,78 €/kk Mies 11,57 €/kk	Kertakorvauksena: Luoton pääoman vakuutuksenottajan kuolinhetkellä
Mandatum Life Lainaturva (Sampo Pankki)	Turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Maksu koko laina-ajalta 5.331,25 e (diskontattuna nykyhetkeen 5 % korolla)	Kuukausimaksu Lainaa otettaessa 49,97 e/kk (100 % kattavuus, lisätuna 20 % turvankorotus) Keskimaksu turvan voimassaoloaikana 31,09 €/kk	Kertakorvauksena: Sovittu osuus kuolinhetkellä tai tapaturmapäivänä maksamatta olleesta lainapääomasta.
Nordea Henkivakuutus + Genworth Financial Selektta -lainaturva Plus (Nordea Pankki)	- Kuolemanvaraturva - Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 6.923 €.	Vakuutusmaksu laina-ajan alussa kummaltakin turvalta ja vakuutetulta yhteensä 69,69 €/kk. Lainaturvavakuutus on lainan saldon mukaisesti aleneva ja vakuutusmaksu muuttuu laina-aikana lainan saldon pienentyessä sekä vakuutettujen ikääntyessä.	- Kuolemanvaraturva ja Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva korvaa vakuutustapahtuman hetkellä 100 % lainan saldosta.
OP-Henkivakuutus ja Genworth Financial Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Pohjola-ryhmä)	Turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat).	Kertamaksuisen maksu koko laina-ajalta 7.754,12 €	Kuukausimaksuinen, 1. kuukauden vakuutusmaksu 57,43 €, vakuutusmaksu koko vakuutusajalta 10.389,13 € (näitä ei ole diskontattu!)	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetkellä/kuolinhetkellä jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan).

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009