



REILUMPI ASUNTOLAINA- VAKUUTUS

TURVAA
ASUNTOLAINASI
TAKAISIN-
MAKSUN



Tuoteseloste ja ehdot. Voimassa 1.1.2018 alkaen.

Tässä tuoteselosteessa kerromme Reilumpi asuntolainavakuutuksesta. Tuoteseloste ei ole täydellinen selostus vakuutuksesta. Tutustu myös selosteen lopusta löytyviin vakuutusehtoihin. Palvelun tarjoavat S-Pankki Oy (jälj. Pankki) ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (jälj. LähiTapiola).

S-Pankki

S-PANKKI.FI

REILUMPI ASUNTOLAINAVAKUUTUS – TURVAA YLLÄTTÄVISSÄ ELÄMÄNKÄÄNTEISSÄ

Asuntolainan ottaminen on suuri päätös. Vuosien varrella elämässä voi tapahtua odottamattomia asioita, jotka vaikuttavat maksukykyysi. Voit turvata taloutesi asuntolainavakuutuksella, joka antaa sinulle ja läheisillesi turvaa kuoleman sekä tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalle. Vakuutus sisältää aina molemmat turvat.

TURVAA TÄRKEIMMÄN

Reilumpi asuntolainavakuutus turvaa asuntolainasi takaisinmaksun. Se antaa turvaa itsellesi ja läheisillesi kuoleman ja tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalle.

VAIVATON

Reilumpi asuntolainavakuutuksen maksut hoidetaan vaivattomasti kuukausittain lainanlyhennysten yhteydessä. Vakuutusmäärä seuraa automaattisesti lainan määrää.

KORVAUS ON VEROVAPAATA

Asuntolainaan yhdistetystä vakuutuksesta maksettu korvaus on verovapaata, kun sillä lyhennetään olemassa olevaa lainaa*.

*Verovapaus perustuu 1.12.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön.

**TURVAA
TALUTESI
IKÄVIMMÄN
VARALTA**

SISÄLTÖ LYHYESTI

Millaista turvaa voin valita	3
Korvaustilanteet	3–4
Verotus	5
Vakuutuksen hakeminen	5
Vakuutusmaksut	6
Miten vakuutusta voidaan muuttaa?	6
Miten vakuutus päättyy?	6
Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?	7
Miten henkilötietojani käsitellään?	7
Reilumpi asuntolainavakuutuksen vakuutusehdot	8–9



MILLAISTA TURVAA ASUNTOLAINA- VAKUUTUKSEEN SISÄLTYY?

Asuntolainavakuutus turvaa talouttasi yllättävissä elämäntilanteissa ja varmistaa lainasi takaisinmaksun onnistumisen. Vakuutukseen sisältyy aina sekä kuoleman-
varavakuutus että turva tapaturmaisen pysyvän haitan varalta, kätevästi samassa
paketissa. Voit ottaa vakuutuksen joko yksin tai yhdessä asuntolainasi toisen
velallisen kanssa.



Vakuutusturva	Kuolemanvaravakuutus	Tapaturmainen pysyvä haitta
Kenelle?	18–59-vuotiaille	18–59-vuotiaille
Kenen turvaksi?	Läheistesi	Läheistesi ja itsesi
Mikä on vakuutusmäärä?	Valitsemasi prosenttiosuus (100 % tai 50 %) lainan määrästä, kuitenkin enintään 300 000 euroa. Vakuutusmäärä muuttuu lainamäärän muuttuessa. Jos vakuutettuja on kaksi, vakuutusmäärä on sama molemmille vakuutetuille.	
Mitä vakuutus korvaa?	Kuolemantapauskorvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvaus käytetään lainan maksamiseen.	Korvaus maksetaan, jos vakuutetulle sattuu tämän vakuutuksen voimassaoloaikana tapaturma, josta hänelle jää vähintään 10 % haitta-aste (haittaluokka 2). Katso kohta "Tapaturman korvaaminen".
Yhdelle vakuutetulle	Korvauksena maksetaan valitsemasi prosenttiosuus (100 % tai 50 %) lainan pääoman määrästä, kuitenkin enintään 300 000 euroa.	Vakuutetulle voidaan maksaa korvausta yhteensä enintään 100 % haitta-asteeseen saakka.
Kahdelle vakuutetulle	Jos vakuutuksenottajia on kaksi, kuolemantapauskorvaus maksetaan ensin kuolleen vakuutetun jälkeen. Korvauksena maksetaan valittu prosenttiosuus lainan määrästä.	Jos vakuutettuja on kaksi, korvausta voidaan maksaa erikseen kummallekin vakuutetulle enintään 100 % haitta-asteeseen saakka.
Kenelle korvaus maksetaan?	Kuolemantapauskorvaus on pantattu Pankille ja sillä maksetaan vakuutus sopimuksessa mainittua asuntolainaa.	Korvaus maksetaan vakuutetulle.
Verotetaanko korvausta?	Kun Pankille pantatulla korvauksella maksetaan asuntolainaa, korvaus on verovapaa.	Korvaus on vakuutetulle verovapaa.



TAPATURMAN KORVAAMINEN

Vakuutus antaa suojaa äkillisen ja yllättävän tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalle. Voit saada korvausta tapaturman aiheuttamasta vammasta, jos lääkäri on todennut sen pysyväksi ja arvioinut sen aiheuttavan vähintään 10 % haitta-asteen. Yleisen haitan suuruus määritellään vamman laadun ja Sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokituksen mukaan asteikolla 0–20, jossa 20 on suurin mahdollinen haitta. Haittaluokan perusteella määrittyy vamman aiheuttama haitta-aste, joka ilmoitetaan prosenttilukuna. Korvaus maksetaan haitta-asteen mukaisesti.

KORVAUKSEN MAKSAMINEN



Voit mitoitaa asuntolainavakuutuksen kattamaan joko koko asuntolainasi tai puolet siitä. Kuolemantapauksen sattuessa korvaus maksetaan valitsemasi vaihtoehdon mukaisesti jäljellä olevasta lainasta. Tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta maksetaan puolestaan haitta-astetta vastaava osuus valitusta vakuutusmäärästä. Maksettava kertakorvaus määräytyy sen hetken mukaan, jolloin vakuutettu on kuollut tai tapaturma on sattunut. Vakuutuksesta ei korvata korkoja, viivästyskorkoja, Pankin veloittamia lainanhoitopalkkioita tai muita lainaan liittyviä kuluja. Vakuutuksesta maksettavat korvaukset eivät vaikuta lainasopimukseesi Pankin kanssa.

KUOLEMANTAPAUS

- Korvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa.

TAPATURMAINEN PYSYVÄ HAITTA

- Korvaus maksetaan vakuutetulle pysyvästä haitasta, joka on aiheutunut tämän turvan voimassa ollessa sattuneesta tapaturmasta.
- Oikeus korvaukseen syntyy, kun vammasta voidaan lääketieteellisten selvitysten perusteella todeta aiheutuneen pysyvä haitta, jonka haitta-aste on vähintään 10 % (haittaluokka 2).
- Haitta katsotaan pysyväksi, kun vamman tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää muutu.
- Korvauksen suuruus on lääketieteellistä haitta-astetta vastaava osa vakuutusmäärästä.
- Korvausta voidaan maksaa vakuutetulle yhdestä tai useasta eri haitasta, kuitenkin yhteensä enintään 100 % haitta-asteeseen saakka.

Huomioithan, että korvauksen maksamiselle on olemassa tiettyjä rajoituksia. Näihin rajoituksiin voit tutustua kuolemanvaravakuutuksen ja tapaturmaisen pysyvän haitan ehtojen kohdassa 2 (s. 8).

KENELLE KORVAUS MAKSETAAN?

Korvaus voidaan maksaa turvasta riippuen joko Pankille tai vakuutetulle.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan Pankille. Sillä lyhennetään jäljellä olevaa lainan määrää sekä kuitataan mahdollisesti maksamatta olevat vakuutusmaksut.

Jos kuolemantapauskorvaus on suurempi kuin jäljellä oleva lainan määrä ja mahdolliset maksamattomat vakuutusmaksut, erotus maksetaan edunsaajalle.

Jos kuolemantapauskorvaus on pienempi kuin jäljellä oleva lainan määrä, säilyy vastuu jäljelle jäävästä lainasta velallisella tai hänen kuolinpesällä.

Tapaturmaisen pysyvän haitan korvaus maksetaan aina vakuutetulle.

ESIMERKIT

- Virtasen pariskunnalla on yhteinen asuntolaina 150 000 euroa. Vakuutus on otettu kummallekin velalliselle ja valittu kattamaan 50 % lainan määrästä. Toinen puolisoista menehtyy äkilliseen sairauskohtaukseen. Vakuutuksen kuolemantapauskorvauksella maksetaan 50 % kuolinhetkellä jäljellä olevasta lainan määrästä.*
- Liisa ja Kari ovat ottaneet yhteistä asuntolainaa 200 000 euroa. Vakuutus on otettu kummallekin velalliselle ja valittu kattamaan koko lainan määrä. Pariskunta joutuu auto-onnettomuuteen. Onnettomuuden seurauksena Liisan alaraajat halvaantuvat, ja hän joutuu käyttämään pyörätuolia. Lääkäri määrittää pysyvän haitan haitta-asteeksi 80 % (haittaluokka 16). Liisalle maksetaan tapaturmaisen pysyvän haitan korvauksena vamman haitta-asteen mukaisesti 80 % tapaturman sattumisen hetkellä jäljellä olevasta lainasta. Tapaturman hetkellä lainaa on jäljellä 150 000 euroa, joten korvausta maksetaan 120 000 euroa. Liisalle maksettava pysyvän haitan korvaus ei vaikuta kummankaan kuolemanvaravakuutukseen eikä Karin pysyvän haitan turvaan. Pysyvän haitan turva jää myös Liisalle voimaan, mutta korvausta voidaan myöhemmin maksaa korkeintaan 20 % jäljellä olevasta lainan määrästä eli korvausta voi saada kaiken kaikkiaan enintään 100 % haitta-asteen mukaan.*
- Jari on ottanut asuntolainaa 150 000 euroa. Vakuutus on otettu kattamaan koko lainan määrä. Kotia remontoimassaan Jari loukkaa sirkkelillä peukalonsa niin, että se joudutaan amputoimaan kokonaan. Vamman todetaan aiheuttaneen 20 % haitta-asteen (haittaluokka 4), joten Jarille maksetaan korvauksena 20 % jäljellä olevasta lainan määrästä. Tapaturman hetkellä lainaa on jäljellä 100 000, joten korvausta maksetaan 20 000 euroa. Pysyvän haitan turva jää Jarille voimaan, mutta korvausta voidaan myöhemmin maksaa korkeintaan 80 % jäljellä olevasta lainan määrästä. Kuolemanvaravakuutus jää edelleen voimaan.*

Esimerkit ovat kuvitteellisia tapauksia, joilla pyritään havainnollistamaan mahdollisia korvaustilanteita.

KORVAUKSEN HAKEMINEN

Kun haet korvausta, voit soittaa LähiTapiolan puhelinpalveluun 09 453 8000 (ma–pe klo 9–16). Neuvomme sinua korvauksen hakemisessa.

Kuolemantapauskorvausta haetaan toimittamalla LähiTapiolalle lääkärin antama kuolintodistus. Jos korvausasian ratkaisemiseen tarvitaan lisäksi muita dokumentteja tai selvityksiä, LähiTapiola pyytää niitä erikseen.

Tapaturmaisen pysyvän haitan korvausta haetaan toimittamalla LähiTapiolalle korvaushakemus sekä lääkärinlausunto tapaturmasta ja sen aiheuttamasta haitasta. Korvauksen hakija vastaa itse kustannuksista, joita hakemuksesta ja sen liitteistä syntyy.

Jos korvausasian ratkaisemiseen tarvitaan lisäksi muita dokumentteja, selvityksiä tai lisätutkimuksia, LähiTapiola pyytää niitä erikseen. LähiTapiola maksaa mahdollisista lisätutkimuksista aiheutuvat kustannukset.



VEROTUS

KUOLEMANTAPAUS

- Panttauksen johdosta vakuutuskorvaus maksetaan Pankille. Korvaus on verovapaata kun sillä lyhennetään olemassa olevaa lainaa.
- Edunsaajan vakuutuskorvausta verotetaan vain siitä määrästä, mikä maksetaan edunsaajalle panttauksen jälkeen. Lähiomaiselle maksettava korvaus on perintöveron alaista.

- Jos edunsaaja ei ole vakuutetun lähiomainen, kuolemantapauskorvaus on veronalaista pääomatuloa.
- Jos vakuutuskorvaus on käytetty panttauksen perusteella velan maksamiseen, ei velkaa korvauksella maksetuilta osin lueta kuolinpesän velaksi.

PYSYVÄ HAITTA

- Tapaturmaisen pysyvän haitan korvaus on vakuutetulle verovapaa.

VAKUUTUKSEN HAKEMINEN

Voit hakea asuntolainavakuutusta samalla, kun haet asuntolainaa tai liittää vakuutuksen jo olemassa olevaan Pankin asuntolainaan. Voit hakea vakuutusta yksin tai yhdessä toisen velallisen kanssa. Vakuutusta haetaan täyttämällä vakuutushakemus ja allekirjoittamalla terveys selvitys. Kun haet vakuutusta, tilanteesi ja vakuutustarpeesi kartoitetaan huolellisesti. Kartoituksen perusteella rakennamme sinulle sopivan ratkaisun.



VOIT SAADA VAKUUTUKSEN, JOS

- olet 18–59-vuotias
- väestötietolain mukainen kotipaikkasi on Suomessa
- olet täyttänyt terveys selvityksen eikä vakuutuksen myöntämiselle ole sen mukaan estettä
- olet tehnyt lainasopimuksen Pankin kanssa.

MILLOIN SOPIMUS TULEE VOIMAAN?

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun olet allekirjoittanut vakuutushakemuksen ja tehnyt asuntolainan ensimmäisen

noston. Lisäksi vakuutuksen voimaantulo edellyttää, että terveydentilasi ei estä vakuutuksen myöntämistä.

On tärkeää, että annat vakuutusta hakiessasi oikeat tiedot, koska vakuutus sopimus perustuu antamiisi tietoihin. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat tai niissä on puutteita, LähiTapiolan vastuu määrittyy vakuutus sopimus lain mukaan.

KATSO LISÄÄ

tiedonantovelvollisuudesta yleisten sopimusehtojen kohdasta 8 (s.9).

VAKUUTUSMAKSUT

Vakuutuksen maksuun vaikuttavat vakuutusmäärä ja vakuutetun ikä. Kahden henkilön vakuutuksessa vakuutusmaksu määräytyy vakuutusmäärän ja vanhemman vakuutetun iän mukaan.

Laina pienenee lainaa lyhennettäessä, jolloin myös vakuutusmäärä pienenee. Lainan pieneminen pienentää myös vakuutusmaksua, mutta toisaalta vakuutusaikana vakuutusmaksua korottavat vakuutetun ikääntyminen ja siihen liittyvä kuoleman riskin kasvaminen.

VAKUUTUSMAKSUN MAKSAMINEN

Pankki veloittaa erääntyvät vakuutusmaksut lainan kuukausittaisen kulujen veloituksen yhteydessä. Vakuutusmaksu veloitetaan lainan takaisinmaksusuunnitelmassa sovitulta tililtä. Veloitetut ja erääntyvät vakuutusmaksut näkyvät verkkopankissasi lainatapah- tumien yhteydessä. Vakuutettu on velvollinen maksamaan vakuutusmaksua myös mahdollisen lainan lyhennysvapaan aikana.

MITEN VAKUUTUSTA VOIDAAN MUUTTA?

Vakuutuksenottaja voi vakuutuksen voimassa ollessa Pankin suostumuksella pienentää vakuutusturvan määrää tai LähiTapiolan suostumuksella suurentaa sitä edellyttäen, että hän täyttää vakuutuksen saamisen ehdot. Muutos tulee pyytää kirjallisesti ja se voi edellyttää terveydentilatietojen selvittämistä.

Myös LähiTapiolalla on tietyissä tilanteissa oikeus tehdä muutoksia vakuutukseen. Näistä tilanteista voit lukea lisää erityisehtojen kohdasta 8 (s. 9) ja yleisten sopimusehtojen kohdasta 6 (s. 9).



MITEN SOPIMUS PÄÄTTY?

Vakuutussopimus päättyy kokonaisuudessaan (kahden henkilön vakuutuksessa molempien vakuutettujen osalta) varhaisim- pana seuraavista ajankohdista:

- kun vakuutus sopimuskirjan mukaan päättyy tai
- kun laina on maksettu loppuun ja Pankki on ilmoittanut siitä LähiTapiolalle tai
- kun laina-aika tai vakuutussopimuksessa yksilöity lainasopimus päättyy tai
- kun lainasopimus irtisanotaan Pankin toimesta tai
- kun ensimmäinen tämän vakuutussopimuksen kuolemantapauskorvaukseen oikeuttava vakuutus- tapahtuma sattuu tai
- sen kuukauden lopussa, jonka aikana vakuutettu tai kahden henkilön vakuutuksessa vanhempi vakuutettu täyttää 65 vuotta tai
- vakuutuksen irtisanomisen johdosta.

Tapaturmaisen pysyvän haitan turva päättyy, kun LähiTapiola on maksanut vakuutetulle korvausta yhdestä tai useammasta tapaturmasta yhteensä 100 % haitta-asteen mukaan. Jos vakuutussopimus on tehty kahdelle henkilölle, pysyvän haitan turva päättyy ainoastaan sen vakuutetun osalta, jolle korvausta on maksettu 100 % haitta-asteen mukaan.

VAKUUTUKSENOTTAJAN OIKEUS IRTISANOA VAKUUTUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa vakuutus- sopimukseen sisältyvä vakuutus. Pantatun vakuutuksen irtisanominen edellyttää Pankin suostumusta.

LÄHITAPIOLAN OIKEUS IRTISANOA VAKUUTUS

LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutussopimus- lain mukaisesti vakuutuskauden aikana,

- jos vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle väärä tai puutteellisia tietoja, tai
- jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus- tapahtuman, tai
- vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa pysyvän haitan varalta otettu turva päättymään kalenterivuoden lopussa. Vakuutusyhtiö ei kuitenkaan saa irtisanoa vakuutusturvaa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen voimaantulon jälkeen huonontunut eikä sen vuoksi, että vakuutetulle on sattunut pysyvän haitan aiheuttava tapaturma.

MITÄ LAKIA JA EHTOJA SOPIMUKSEEN SOVELLETAAN?

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutus- ehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Asuntolainavakuutukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia, muuta Suomen lainsäädäntöä ja Asuntolainavakuutuksen vakuutusehtoja. Tämä tuoteseloste perustuu 1.1.2018 voimaan tulleisiin vakuutusehtoihin.

Verotus on esitetty sellaisena kuin se on voimassa 1.12.2017. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ja Pankki eivät vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

MITEN HENKILÖTIETOJANI KÄSITELLÄÄN?

Kun haet vakuutusta, annat samalla suostumuksesi siihen, että LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja S-Pankki Oy voivat luovuttaa toisilleen vakuutuksen myöntämiseksi ja hoitamiseksi tarvittavia tietoja. Henkilö-, vakuutus- ja korvaus- tietojen käsittelylle on säännökset, joita LähiTapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan.

Henkilötietojen käsittelystä säädetään henkilötietolaissa ja vakuutuslainsäädännössä. LähiTapiola saa tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista rekistereistä.

LähiTapiola ei luovuta saamiaan henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa. Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilökistereissä, joiden rekisteriselosteet ovat pyydettyä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita voidaan LähiTapiola-ryhmässä tallentaa asioinnin todentamiseksi tai asiakaspalvelun kehittämiseksi.

ENTÄ JOS ET OLE TYYTYVÄINEN LÄHITAPIOLAN PÄÄTÖKSEEN?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen.

Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoihin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

Kuluttajan asemassa oleva asiakas voi vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.



YHTEYSTIEDOT: LÄHITAPIOLA

Asiakassovittelutoimisto

02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta

Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
faksi 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
PL 103 00101 Helsinki
www.finanssivalvonta.fi

VAKUUTUKSENANTAJA

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkujat 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8 Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henki-vakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi

Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä.

Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Reilumpi asuntolainavakuutus on vakuutusluokista annetun lain 13§:n mukainen henkivakuutusluokkaan 1 kuuluva vakuutus.

ERITYISET SOPIMUSEHDOT

1. VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Reilumpi asuntolainavakuutuksen tarkoituksena on antaa turvaa vakuutusehtojen mukaisesti kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalle sellaiselle henkilölle, joka on tämän vakuutuksen ottamishetkellä S-Pankki Oy:n (jäljempänä Pankki) asuntolaina-asiakas. Vakuutussummus voidaan tehdä myös kahdelle henkilölle.

Vakuutuksesta maksettavat korvaukset on tarkoitettu käytettäväksi vakuutetun Pankin kanssa tekemän lainasopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Vakuutuksen myöntää LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (jäljempänä LähiTapiola).

2. VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ JA SOVELLETTAVA LAKI

Vakuutuksen sisältö määräytyy vakuutussummuksen, näiden vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Vakuutussummuksen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

3. EHDOT VAKUUTUKSEN SAAMISELLE

Vakuutetulta edellytetään, että hän vakuutushakemuksen tekohetkellä

- 1) on iältään vähintään 18- ja enintään 59-vuotias; ja
 - 2) omaa väestötietolain mukaisen kotipaikan Suomessa; ja
 - 3) on vakuuttanut olevansa terve vakuutuksenantajan edellyttämän terveysselvityksen mukaisesti; ja
 - 4) on tehnyt lainasopimuksen Pankin kanssa.
- Lisäksi edellytetään, että LähiTapiola hyväksyy vakuutushakemuksen.

4. VAKUUTETTU, VAKUUTUKSEN OTTAJA JA EDUNSAAJAT

Vakuutettuina ovat vakuutussummuksessa mainitut henkilöt. Vakuutettu on se, joka on vakuutuksen kohteena ja jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuksenottajana on vakuutettu tai kahden henkilön vakuutuksessa molemmat vakuutetut. Vakuutuksenottaja määrää vakuutuksesta.

Kuolemantapauskorvauksen edunsaajina ovat vakuutetun omaiset, jollei vakuutuksenottaja ole nimennyt muuta edunsaajaa. Vakuutuksenottaja voi muuttaa edunsaajamääräyksen ilmoittamalla siitä kirjallisesti LähiTapiolaan.

Tapaturmaisen pysyvän haitan varalle otetun vakuutuksen korvauksensaaja on vakuutettu itse.

5. KORVAUSTEN MAKSAMINEN

5.1 Vakuutusmäärä

Vakuutus sisältää vakuutussummuksessa määritellyn vakuutusturvan ja vakuutusmäärän.

Korvaus maksetaan vakuutustapahtuman perusteella. Kertakaikkisena maksettavan kuolemantapauskorvauksen määrä ja tapaturmaisen pysyvän haitan korvauksen enimmäismäärä ilmoitetaan vakuutussummuksessa prosentteina lainan määrästä.

Kuolemantapauskorvauksena maksetaan vakuutustapahtuman ajankohtana maksamatta olevasta lainan määrästä valitun prosentiosuuden osoittama määrä. Tapaturmaisen pysyvän haitan korvauksena maksetaan tapaturman sattumisen hetkellä jäljellä olevasta korvauksen enimmäismäärästä vammahan haitta-asteesta vastaava osa.

Vakuutusyhtiö määrittelee kulloinkin valittavissa olevat vakuutusmäärän prosenttiosuudet. Vakuutusmäärä ei sisällä korkoja, viivästyskorkoja eikä muita Pankin lainasuhteen hoitamista veloitettavia palkkioita.

5.2 Kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettavan korvauksen panttaus

Vakuutuksenottaja on vakuutussummuksessa pantannut kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettavan korvauksen Pankille vakuutussummuksessa mainitun lainan maksamisen vakuudeksi.

Koska kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettava korvaus on pantattu Pankille, käytetään vakuutusmäärä ensisijaisesti pantinhaltijan saatavan eli jäljellä olevan lainan maksamiseen huolimatta mahdollisesta edunsaajamääräyksestä.

Jos kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettava korvaus on suurempi kuin jäljellä oleva lainan määrä ja mahdolliset maksamattomat vakuutusmaksut, erotus maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle.

Jos korvaus on pienempi kuin Pankin jäljellä oleva lainan määrä, säilyy vastuu jäljellä olevasta lainasta velallisella tai hänen kuolinpesällä.

Koska kuolemanvaravakuutuksen perusteella maksettava korvaus on pantattu Pankille, vaaditaan Pankin suostumus sen oikeutta pantinhaltijana supistamaan toimenpiteeseen.

Vakuutuksesta maksettavat korvaukset eivät vaikuta vakuutetun lainasopimukseen perustuviin velvoitteisiin Pankkia kohtaan.

LähiTapiolalla on oikeus ilmoittaa kaikista tämän vakuutuksen perusteella tekemistään vakuutus- ja korvauspäätöksistä Pankille.

6. VAKUUTUSTURVA

Vakuutus sisältää vakuutussummuksessa määritellyn vakuutusturvan kuolemantapausten ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalle.

KUOLEMANVARAVAKUUTUS

1. Oikeus korvaukseen

Vakuutustapahtuma, jonka perusteella vakuutusmäärä maksetaan, on vakuutetun kuolema vakuutusturvan voimassa ollessa.

Kahden henkilön vakuutuksessa kuolemantapauskorvaus maksetaan vain ensin kuolleen vakuutetun jälkeen. Jos vakuutetut ovat kuolleet samanaikaisesti, kummankin vakuutetun jälkeen maksetaan puolet vakuutusmäärästä.

2. LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Korvausta ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut siitä, kun vastuu alkoi tai korvausmäärän korotus tuli voimaan tai kun vakuutus viimeksi tuli voimaan.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutetun kuolema on aiheutunut

- 2.2.1 vakuutetun osallistumisesta ulkomailta tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä tai
- 2.2.2 ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

3. Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle virkatodistukset vakuutetusta, lääkärin antama kuolintodistus sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

TAPATURMAISEN PYSYVÄN HAITAN VAKUUTUS

1. Oikeus korvaukseen

1.1 LähiTapiola maksaa korvauksen pysyvästä invaliditeetista, joka vakuutetulle on aiheutunut tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta tapaturmasta.

1.2. Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.3. Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka aiheutuu vammasta. Haitan vaikeusaste määritetään sosiaali- ja terveysministeriön antaman haittaluokituksen mukaan. Haitta-astetta määrittäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten harrastuksia tai ammattia.

1.4 Oikeus korvaukseen syntyy, kun vammasta voidaan todeta aiheutuneen pysyvä haitta, jonka haitta-aste on vähintään 10 prosenttia (haittaluokka 2). Haittaa pidetään pysyvänä, kun vammahan tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane.

1.5 Pysyvä haitta määritetään haitta-asteena, joka prosenttilukuna osoittaa minkä verran vammasta on katsottava yleensä koituvan haittaa vahingoittuneelle hänen aikaisempaan tilaansa verrattuna.

2. LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Pysyvän haitan kertakorvausta ei makseta, jos

- 2.1.1 pysyvä haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta
- 2.1.2 pysyvän haitan syynä on vakuutetun tahallisesti aiheuttama vamma
- 2.1.3 pysyvä haitta aiheutuu tapahtumasta, jonka aiheuttamasta kuolemasta ei maksettaisi korvausta kuolemanvaravakuutuksen erityisehtojen kohdan 2 perusteella,
- 2.1.4 pysyvä haitta aiheutuu leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä saadusta vammasta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- 2.1.5 pysyvän haitan syynä on vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen aiheuttama myrkytys tai jos,
- 2.1.6 pysyvän haitan haitta-aste on pienempi kuin 10 prosenttia (haittaluokka 2)
- 2.1.7 tapaturman aiheuttamaan vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siltä osin kuin pysyvä haitta on katsottava korvattavan tapaturman aiheuttamaksi.

2.2. Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 prosenttia.

2.3. Korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

3. Korvauksen hakeminen

3.1 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle tarvittava lääkärintuoto tapaturmasta ja sen aiheuttamasta haitasta sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

3.2 Jos LähiTapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa LähiTapiolan osoittamalla lääkäriillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehoitusta. LähiTapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

7. VAKUUTUSMAKSUT

Vakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutusturvan määrä ja vakuutetun ikä. Kahden henkilön vakuutuksessa vakuutusmaksu määräytyy vakuutusturvan määrän ja vanhemman vakuutetun iän mukaan.

Vakuutusmaksuun mainittu laina pienenee lainaa lyhennettäessä. Tällöin pienenevät myös vakuutusmaksuun mukainen vakuutusmaksu ja vakuutusmaksu. Toisaalta kuolemanvaravakuutuksen vakuutusmaksua korottaa vakuutusajan vakuutetun ikääntyminen ja siihen liittyvä kuoleman riskin kasvaminen. Vakuutusmaksu erääntyy maksettavaksi kuukausittain jälkikäteen. Vakuutettu on velvollinen maksamaan vakuutusmaksua myös mahdollisen lainan lyhennysvapaan aikana.

Pankki perii vakuutusmaksun luoton lyhennyksen ja koronmaksun yhteydessä vakuutetun kanssa luoton takaisinmaksusuunnitelmassa sovitulta tililtä ja välittää ne LähiTapiolalle. Mikäli vakuutusmaksua ei makseta viimeistään eräpäivänä, myöhästymisajalta on maksettava korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat voidaan vähentää maksettavasta korvauksesta. Vakuutusmaksua ja -määrää ei tarkisteta indeksillä.

7.1 Vakuutusmaksun palauttaminen

Jos vakuutusmaksu päättyy kesken vakuutuskauden, LähiTapiola palauttaa vakuutuksenotajalle maksukaudesta mahdollisesti jo maksetusta vakuutusmaksusta osuuden, joka vastaa vakuutusturvan päättymisen jälkeistä aikaa. Aika lasketaan päivinä siten, että kukin kalenterikuukausi sisältää 30 päivää.

Palautusta ei makseta, jos se on vähemmän kuin 8 euroa.

8. VAKUUTUSTURVAN MUUTTAMINEN

Vakuutuksenottaja voi vakuutuksen voimassa ollessa Pankin suostumuksella kirjallisesti pienentää vakuutusturvan määrää tai LähiTapiolan suostumuksella suurentaa sitä edellyttäen, että hän täyttää vakuutuksen saamisen ehdot. Muutokset tulevat voimaan muutosta koskevan hakemuksen antamista tai lähettämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta lukien edellyttäen, että LähiTapiola hyväksyy vakuutusturvan suurentamista koskevan hakemuksen.

9. VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutus päättyy kokonaisuudessaan molempien vakuutettujen osalta varhaisimpana seuraavista ajankohdista:

- kun vakuutus sopimuskirjan mukaan päättyy tai
- kun koko lainasopimuksen mukainen velka on maksettu Pankille ja Pankki on siitä ilmoittanut LähiTapiolalle tai
- kun laina-aika/vakuutusmaksu yksilöity lainasopimus päättyy tai
- kun lainasopimus irtisanotaan pankin toimesta tai
- kun ensimmäinen tämän vakuutusmaksuun kuolemantapauskorvaukseen oikeuttava vakuutustapahtuma sattuu tai
- sen kuukauden lopussa, jonka aikana vakuutettu tai kahden henkilön vakuutuksessa vanhempi vakuutettu täyttää 65 vuotta tai
- vakuutuksen irtisanomisen johdosta.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

1. VAKUUTUKSEN VOIMAANTULO

Vakuutusmaksu perustuu vakuutuksenhakijan antamiin tietoihin vakuutetun terveydentilasta. Vakuutushakemukseen sisältyy terveys selvitys.

Vakuutuksenhakija on toimittanut vakuutushakemuksen yhtiölle vasta, kun myös terveys selvitys on toimitettu LähiTapiolalle. Vakuutusmaksu tulee voimaan, kun vakuutushakemus on allekirjoitettu ja asuntolainan avausnosto on tehty, mikäli vakuutetun terveydentila ei ole esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

2. VAKUUTUSKAUSI, VAKUUTUSMAKSUKAUSI

Vakuutuskausi on yksi vuosi, vakuutusmaksu on jatkuva ja uusiutuu automaattisesti. Vakuutusmaksu on yksi kuukausi.

3. VAKUUTUSMAKSUN VIIVÄSTYMINEN

Vakuutusmaksu kultakin vakuutusmaksukaudesta on maksettava viimeistään maksun eräpäivänä. Jos vakuutusmaksu myöhästyy yli 30 päivää, LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus päättyään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämistä. Vakuutus ei kuitenkaan pääty, jos kaikki maksamattomat vakuutusmaksut maksetaan ennen irtisanomisaajan päättymistä.

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen maksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutuksenottajalla on oikeus saattaa se voimaan maksamalla suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutus tulee uudelleen voimaan ja vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksua seuraavasta päivästä.

4. KORVAUSTEN HAKEMINEN

Vakuutusmaksuun perustuva korvausvaatimus on esitettävä LähiTapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajan kuluessa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

5. MUUTOKSENHAKU

Jos LähiTapiolan tekemä päätös ei tyydytä asianosaista, hän voi nostaa kanteen LähiTapiolaa vastaan LähiTapiolan tai kantajan Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa. Kanne on nostettava kanne-oikeuden menettämisen uhalla kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Kuluttajan asemassa oleva asianosainen voi saada FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonasta maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanne-oikeuden vanhentumisen.

6. VAKUUTUSEHTOJEN JA LASKUPERUSTEIDEN MUUTTAMINEN

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on muutos yleisessä kuolevuuskehityksessä tai yleisen korkotason aleneminen alle laskuperusteiden mukaisen perustekorona.

Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja voidaan muuttaa myös silloin, kun synnyn uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai vakuutusmaksuun vaikuttavan kustannustason nousuun. Laskuperusteita voidaan muuttaa korkeintaan muutoksen perustetta vastaavasti.

Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusmaksuun tai vakuutusturvan keskeiseen sisältöön. LähiTapiolan on lähetettävä vakuutuksenotajalle ilmoitus muutoksesta viimeistään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

7. VAKUUTUKSEN IRTISANOMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa vakuutusmaksu. Pantatun kuolemanvaravakuutuksen irtisanominen edellyttää panttioikeuden haltijan suostumusta. LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutusmaksu lain mukaisesti päättymään,

7.1. jos vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle väärä tai puutteellisia tietoja, tai

7.2. jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, tai

7.3. vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa pysyvän haitan vakuutus päättyään kalenterivuoden lopussa.

8. TIEDONANTOVELVOLLISUUDEN LAIMINLYÖNTI

Vakuutusmaksu perustuu tietoihin, jotka vakuutusturvaa haettaessa tai muutettaessa on kirjallisesti annettu LähiTapiolalle. Vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset LähiTapiolan esittämiin kysymyksiin.

Vakuutetun tulee vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, väärä tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, LähiTapiolan vastuu määräytyy vakuutusmaksuun ja laskuperusteiden mukaan. Jos vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutusmaksu ei sido LähiTapiolaa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää vakuutusmaksut, vaikka turva raukeaisi.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja LähiTapiola ei olisi lainkaan myöntänyt turvaa, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, on LähiTapiola vastuusta vapaa. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle väärä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

9. VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN

LähiTapiola on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman. Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

10. TIETOJEN LUOVUTTAMINEN

Vakuutuksenottaja ja vakuutettu valtuuttavat vakuutuksen myöntävän vakuutusyhtiön, Kansaneläkelaitoksen, lääkärit, sairaalat, terveyskeskukset, mielenterveystoimistot, muut vakuutusyhtiöt ja S-Pankin antamaan ja vastaanottamaan tietoja terveydestään sekä lisäksi muita tarvittavia tietoja korvaushakemuksen tueksi ja selvittämiseksi.

LähiTapiolalla on myös oikeus luovuttaa asiaankuuluvia tietoja jälleenvakuuttajilleen, jos se on tarpeen jälleenvakuutusturvan järjestämiseksi.

11. VAKUUTUSYHTIÖN YLEISET VASTUUNRAJOITUKSET

LähiTapiola ei vastaa välillisistä vahingoista eikä vahingoista, jotka aiheutuvat verkkopankkipalveluiden toimintahäiriöistä tai vakuutusyhtiön kohtuullisen vaikutusmahdollisuuden ulkopuolella olevista seikoista.