

Yrityksen riskivakuutukset

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2017 alkaen

Yritysoptimi ja Ryhmä-Optimi ovat henkilövakuutuksia, joilla sairaudesta, työkyvyttömyydestä tai kuolemasta johtuvat taloudelliset riskit voidaan hallita. Vakuutukset ovat täysajan vakuutuksia, jotka ovat voimassa sekä työ- että vapaa-aikana. Vakuutusturvien edunsaajana voi olla yritys, vakuutettu itse tai hänen omaisensa. Yritysoptimilla voidaan tehdä yksilöllisiä ratkaisuja yrittäjälle tai yrityksen avainhenkilöille. Ryhmä-Optimi on tarkoitettu yli 10 työntekijän yritykselle. Se sopii koko henkilöstölle tai vähintään kahden työntekijän ryhmälle.

Turva kuoleman ja pysyvän työkyvyttömyyden varalta

Vakuutus kuoleman varalta luo taloudellisen turvan, joka auttaa selviämään kriisitilanteen yli. Kuolemantapauskorvauksen suuruuden voi valita vapaasti. Sen olisi hyvä kattaa velat, vastuut ja 1-2 vuoden ansiot.

Vakuutus voidaan ottaa kiinteä- tai alenevasummaisena. Kiinteäsummaisen henkivakuutuksen korvaus pysyy koko vakuutusajan muuttumattomana, tosin reaaliarvon säilyttävillä indeksitarkistuksilla korotettuna. Vakuutusmaksut nousevat iän myötä.

Alenevasummaisessa vaihtoehdossa vakuutussumma alenee vuosittain siten, että vakuutusmaksu pysyy koko ajan samana mahdollisia indeksitarkistuksia lukuunottamatta.

Jos kuolemantapausturva otetaan koko henkilöstölle tai määrätuille henkilöstöryhmille, sen suuruus voi vapaasti vaihdella vakuutettujen välillä. Kuolemantapausturva päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 90 vuotta.

Vakuutukseen sisältyy aina kuolintapausturva vakuutetun (Yritysoptimissa vain päävakuutetun) kuoleman varalta. Kuolintapaussummana maksetaan vakuutusyhtiön kulloinkin määrittelemä vähimmäissumma. Vähimmäissumma on toistaiseksi

Riskivakuutuksiin liitettävät turvat

Turva	Korvaus
Kuolemantapausturva	Jos vakuutettu kuolee, vakuutussumma maksetaan suoraan omaisille tai yritykselle
Turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta	Jos vakuutettu tulee pysyvästi työkyvyttömäksi, vakuutussumma maksetaan vakuutetulle tai yritykselle.
Turva vakavan sairauden varalta	Jos vakuutettu sairastuu turvan piiriin kuuluvaan vakavaan sairauteen, maksetaan vakuutussumma hänelle, kun sairaus on todettu.
Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta	Sovitun suuruinen päiväraha korvaus, joka maksetaan vakuutetulle tai yritykselle. Korvaa lyhytaikaisesta työkyvyttömyydestä johtuvasta työstäpoissaolosta aiheutuneita kustannuksia.
Sairaalavakuutus	Sovitun suuruinen päiväraha korvaus maksetaan, kun sairaalassaolo on kestänyt vähintään 5 vrk. Korvaus maksetaan vakuutetulle tai yritykselle.
Sairauskulu vakuutus	Korvaa sairauden hoidosta aiheutuneet kustannukset. Korvaus maksetaan vakuutetulle tai yritykselle.

määritelty 1 000 euron suuruiseksi. Tätä summaa voidaan myöhemmin muuttaa. Summaa ei ole sidottu indeksiin. Summa maksetaan kuolintapaussumman edunsaajalle ja ellei sitä ole määrätty, vakuutetun kuolinpesälle. Mikäli vakuutuksen perusteella maksettava kuolintapaussumma on kuitenkin vähintään 1 000 euroa, erillistä vähimmäissummaa ei makseta lainkaan

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta oikeuttaa kertakorvaukseen, kun vakuutettu on vakuutuksen voimassa ollessa tullut pysyvästi työkyvyttömäksi sairauden tai tapaturman takia. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen vaatii vähintään vuoden jatkuneen yhtäjaksoisen työkyvyttömyyden. Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu on hakenut korvausta elinaikanaan.

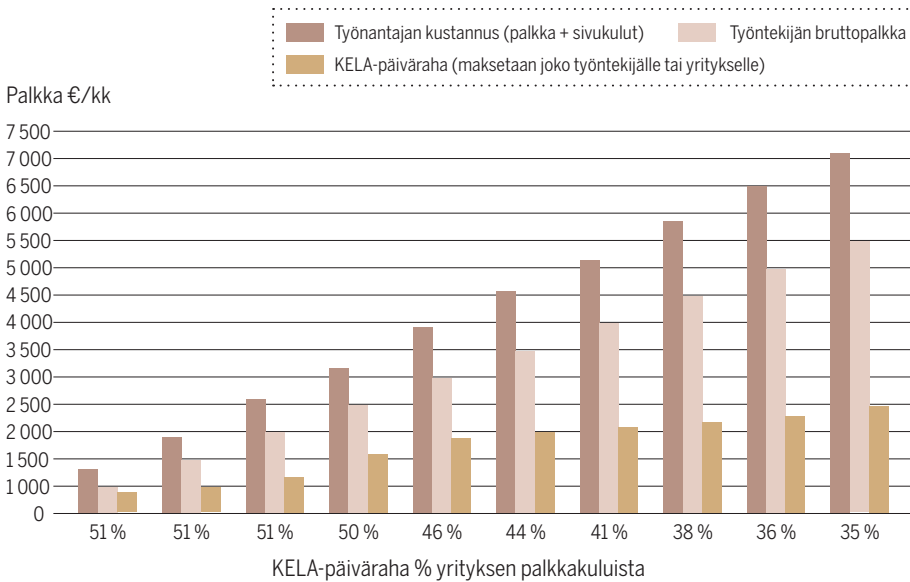
Pysyvästi työkyvyttömäksi katsotaan henkilö, joka on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä mitään työtä, eikä ole uudelleen koulutettavissa mihinkään työhön. Pysyvän työkyvyttömyyden turva päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.

Henkivakuutus ja pysyvän työkyvyttömyyden turva voidaan haluttaessa valita sellaisena, että turvasumma alenee vuosittain sovitulla euromäärällä. Alenevat turvat päättyvät viimeistään silloin, kun turvasumma on alentunut nollaan. Turvat päättyvät kuitenkin aina viimeistään, kun turvien yläikärajaa on saavutettu tai korvaus turvista on maksettu.

Turva vakavan sairauden varalta

Vakavan sairauden yllättäessä on tärkeää saada parasta mahdollista hoitoa nopeasti. Kun vakuutukseen on liitetty turva vakavan sairauden varalta, on asioiden järjestely ja hoidon saaminen myös taloudellisesti mahdollista. Korvaukseen oikeuttavia sairauksia ovat vakavimmat sairaudet ja toimenpiteet eli syöpä, sepelvaltimon ohitusleikkaus, sydäninfarkti, munuaisten vajaatoiminta, MS-tauti ja aivohalvaus sekä elin- tai luuydinsiirto. Tutustu korvattaviin sairauksiin tarkemmin vakuutusehdoista.

Sairausajan päiväraha €/kk



Taulukku kuvaa sairausajan palkkamenoja suhteessa yrityksen saamiin KELA:n sairauspäivärahoihin. Oletus palkan sivukuluista 30 %.

Turvasumman voi vapaasti valita 100 000 euroon asti. Turvasumma on kiinteä, ja siihen tehdään indeksitarkistus vuosittain. Vakuutuksen perusteella vakuutetulle maksetaan kertakorvaus verottomana kun vakuutusehdoissa määritelty sairaus on todettu tai toimenpide suoritettu. Korvaus ei vähennä Kelan korvauksia. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu itse hakee korvausta elinajanaan aikaisintaan 30 päivän kuluttua diagnoosista tai toimenpiteestä.

Vakavan sairauden turvan vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttaa myös vakuutetun tupakkatuotteiden käyttö. Turvan maksu on edullisempi tupakoimattomalle. Ehdossa on tarkasti määritelty, mitä tupakkatuotteiden käytöllä tarkoitetaan. Tupakkatuotteiden käytön aloittamisesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

Turva voidaan myöntää 20–64-vuotiaalle henkilölle. Turva vakavan sairauden varalta tulee voimaan sopimuksen mukaisesti 90 päivän kuluttua hakemuksen allekirjoittamisesta edellyttäen, että vakuutusyhtiö hyväksyy tehdyn hakemuksen ja myöntää turvan.

Ellei vakuutusyhtiö muuta ilmoita, turva jatkuu aina 10 vuoden voimassaoloajan jälkeen automaattisesti seuraavat 10 vuotta edellyttäen, että em. vakavan sairauden turvaa jatkamishetkellä on yhtiöllä tarjolla. Turva jatkuu ilman terveys selvitystä jatkamishetkellä myynnissä olevan turvan ehdoin ja hinnoin. Turva päättyy kuitenkin viimeistään silloin, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta tai täysi korvaus turvasta on maksettu.

Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta

Avainhenkilön lyhytkin poissaolo aiheuttaa yritykselle aina ylimääräisiä kustannuksia. Yritys maksaa työntekijälleen täyttä palkkaa sairausajalta työehtosopimuksesta riippuen tavallisesti 1–2 kuukautta. Lakisääteinen työntekijän sairauspäiväraha maksetaan tällöin työnantajalle. Päiväraha kattaa kuitenkin vain osan työntekijälle maksettavasta bruttopalkasta ja päivärahan suhteellinen määrä pienenee bruttotulojen kasvaessa. **Työnantajan maksamia palkan sivukuluja päiväraha ei kata lainkaan.** Yrityksen palkkakustannukset työkyvyttömyysajalta muodostuvat siis sivukuluilla lisätyn palkan ja sairauspäivärahan erotuksesta.

Lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalle otetun turvan perusteella maksetaan päivärahaa omavastuuajan (21, 30, 60 tai 90 päivää) ylittäviltä työkyvyttömyyspäiviltä. Päivärahaa maksetaan enintään 365 tai 730 päivältä. Se voi olla enintään 800 euroa/pv 365 päivää kestävässä ja 400 euroa/pv 730 päivää kestävässä vakuutuksissa. Muista vakuutuksista saatavat korvaukset eivät vaikuta päivärahaan. Lyhytaikaisen työkyvyttömyyden turva päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Turva hoitokulujen varalta

Sairauskulu- ja sairaalavakuutus takaavat parhaan mahdollisen hoidon nopeasti ja vaivattomasti.

Sairauskuluvakuutus

Sairauskuluvakuutus korvaa sairauksista tai tapaturmasta aiheutuneet lääkäripalkkiot, lääkärin määräämät tutkimukset, hoidot ja lääkkeet niiltä osin, kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla. Sairauskuluvakuutus voidaan valita joko ilman omavastuuta tai edullisemmin omavastuullisena. Yritysoptimisissa omavastuu on vakuutuskausikohtainen ja se vähennetään kerran vakuutuskaudessa. Sillä, johtuvatko kulut samasta vai eri sairaudesta tai tapaturmasta, ei omavastuun vähentämisen kannalta ole merkitystä. Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärät, hoitopäiväkorvaukset ja omavastuuvaihtoehdot löydet hinnastoista.

Sairauskuluvakuutus päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Vakuutus ei korvaa esimerkiksi tavanomaisia terveystarkastuksia, matkakuluja tai fysikaalista hoitoa. Vakuutuksesta korvataan vain sellaisia kuluja, jotka vakuutettu joutuisi hoidostaan itse maksamaan. Vakuutuksesta ei korvata työterveyshuollossa annetusta hoidosta työnantajalle syntyviä kustannuksia.

Rajoituksista on kerrottu tarkemmin vakuutusehdoissa.

Sairaalavakuutus

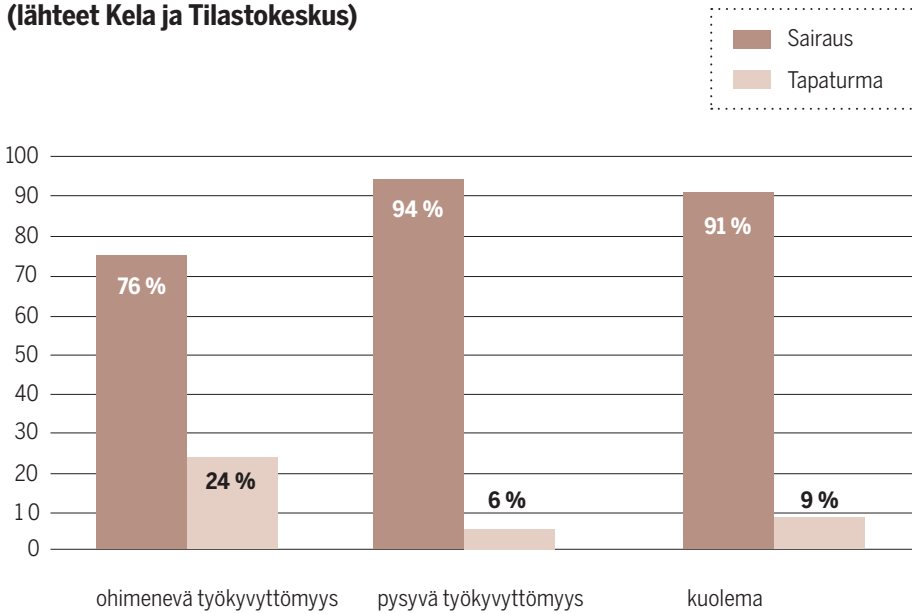
Sairaalavakuutus antaa mahdollisuuden korkeatasoiseen sairaalahoitoon. Vakuutuksen perusteella maksetaan päivärahaa ensimmäisestä sairaalan hoitopäivästä alkaen, jos sairaalassa olo kestää vähintään viisi vuorokautta. Korvausta maksetaan enimmillään joko 365 tai 730 päivältä ja sen suuruus voidaan valita vapaasti. Korvaus suoritetaan riippumatta siitä, maksetaanko korvausta myös jonkin muun vakuutuksen, esim. sairauskuluvakuutuksen perusteella.

Sairaalavakuutus päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.

BUPA sairauskuluvakuutus – laadukasta sairaanhoitoa kaikkialla maailmassa

Jos yrityksessä on henkilöitä, jotka matkustavat työasioissa jatkuvasti tai ovat työkomennuksella ulkomailla (expatriaatit), on BUPA sairauskuluvakuutus hyvä ratkaisu. BUPA on Iso-Britannian laajin yksityinen terveydenhoito-organisaatio, jonka tasokkaiden yhteistyösairaaloiden ja lääkäriasemien verkosto takaa korkeatasoisen hoidon lähes kaikkialla maailmassa. Mandatum Life välittää BUPAn vakuutuksia Suomessa.

Työkyvyttömyys- ja kuolemantapausten aiheuttajat (lähteet Kela ja Tilastokeskus)



Suppeampi turva: turva vain tapaturmien varalta

Henkivakuutus, sairauskuluvakuutus, sairaalavakuutus ja lyhytaikaisen työkyvyttömyyden turva voidaan valita myös suppeampana ja edullisempänä, vain tapaturmat korvaavina vaihtoehtoina.

Turvan laajuutta päätettäessä kannattaa miettiä mikä on omaan elämäntilanteeseen sopivin vaihtoehto. Sairaudet ja tapaturmat kattava turva on tietenkin monipuolisempi, pelkät tapaturmat kattava vakuutus taas edullisempi. Päätöstä tehtäessä on kuitenkin syytä muistaa seuraava tilastollinen totuus:

Yli 70 % lyhytaikaisista työkyvyttömyyksistä ja yli 90 % pysyvistä työkyvyttömyyksistä ja kuolemantapauksista aiheutuu sairauksista.

Pelkän tapaturman varalta lyhytaikaisen työkyvyttömyyden turva on mahdollista valita myös lyhyillä 3 ja 9 päivän omavastuujaoilla. Tapaturman varalta otetussa sairauskuluvakuutuksessa ei ole omavastuuta.

Turva tapaturmaisena pysyvän haitan varalta

Vakuutus tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta oikeuttaa kertakorvaukseen, jos vakuutettu vammautuu tapaturmassa pysyvästi. Korvaussumma voidaan valita vapaasti aina 200 000 euroon asti ja se maksetaan lääketieteellisen haitta-asteen mukaan joko täytenä tai osittaisena. Haittaluokkaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Tapaturman hoitokuluvakuutus sekä vain tapaturman varalta otettu sairaalavakuutus ja työkyvyttömyysajan päivärahaturva eivät korvaa vaarallisissa urheilulajeissa sattuneita tapaturmia. Rajoituksista kerrotaan tarkemmin vakuutusehdoissa. Tapaturman varalta otetut turvat päättyvät viimeistään, kun vakuutettu täyttää 70 vuotta.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksut löytyvät erillisestä hinnastosta. Maksut nousevat yleensä vakuutetun iän myötä. Poikkeuksena on alenevasummainen kuolemanvaraturva, jossa vakuutussumma alenee vuosittain siten, että vakuutusmaksu pysyy koko ajan samansuuruisena mahdollisia indeksitarkistuksia lukuunottamatta. Maksuihin ja turvaan tehdään vuosittain indeksitarkistus, ellei vakuutusta otettaessa ole toisin sovittu. Vakuutusnottaja voi irtisanoa vakuutuksen koska tahansa.

Yrittäjän vakuutusturva

	Yrittäjä	Perhe
Kuolema	-	300 000 €/kertakorvaus
Pysyvä työkyvyttömyys	300 000 €/kertakorvaus	-
Turva vakavan sairauden varalta	100 000 €/kertakorvaus	-
Lyhytaikainen työkyvyttömyys	100 €/päivä	-
Sairauskulut	Kulut - omavastuu	-
Sairaalakulut	250 €/päivä	-

Yrittäjän riskien kattaminen tuli kokonaisuudessaan maksamaan 245 €/kk (v. 2017).

Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutus tulee voimaan sovittavana ajankohtana tai viimeistään silloin, kun Mandatum Life ilmoittaa vakuutuksen myöntämisestä. Voimassa olevan vakuutuksen sisältö ilmenee sopimuskirjasta, vakuutusehdoista sekä vuosittain lähetettävästä tiedotteesta. Vakuutusnottaja voi irtisanoa vakuutuksen koska tahansa.

Yrittäjän henkilöriskien kartoitus

Kirjapainoalalla toimivan 35-vuotiaan miesyrittäjän henkilöriskit kartoitettiin.

Yrittäjällä oli vielä melkoisesti velkaa yrityksen ostopuolesta. 150 000 euron lainan vakuutena oli myös hänen omaa omaisuuttaan, mm. yrittäjän ja hänen perheensä asunto.

Henkilöriskien kartoituksessa todettiin, että riittävän kokoinen vakuutus, joka sisältäisi kuolemantapausturvan ja turvan pysyvän työkyvyttömyyden varalta olisi välttämätön. Korvaussummaa mietittäessä huomioitiin lainan jäljellä oleva pääoma sekä yrittäjän vuosiansiot. 300 000 euron turvalla varmistettiin yrittäjän ja hänen perheensä taloudellinen turva vakavimpien riskien varalta. Vaikka yrittäjälle sattuisi jotain, ei hänen perheensä tarvitsisi luopua kodistaan taloudellisten syiden takia.

Lisäksi oli tärkeää varmistua siitä, että vakavan sairauden yllättäessä yrittäjä voi saada parasta mahdollista hoitoa nopeasti. Siksi nähtiin välttämättömäksi liittää vakuutukseen riittävän suuri turva vakavan sairauden varalta. Korvausmaksuksi valittiin 100 000 euroa.

Yrittäjän poissaolo työpaikalta olisi yritykselle hyvin vahingollista. Lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta vakuutukseen liitettiin lyhytaikaisen työkyvyttömyyden päiväraha turva 100 euroa/pv 30 päivän omavastuulla ja vuoden korvausajalla. Arvioitiin, että tämä summa yhdessä Kelan sairauspäivärahan kanssa riittäisi osittain kattamaan yrittäjän omia sekä hankittavan sijaisen palkkakustannuksia. Yrittäjä totesi haluavansa sairaustapauksessa parhaan hoidon viivytyksettä. Siksi kokonaisturvaan liitettiin vielä sairauskuluvakuutus omavastuulla, sekä sairaalavakuutus, jonka suuruus oli 250 euroa/päivä. Sairaalavakuutuksesta korvattaisiin yli 5 vrk sairaalassaolo.

Yrityksen henkilöriskien kartoitus

Konsultointialan yrityksen henkilöriskit kartoitettiin. Yrityksessä on 25 työntekijää. Toiminnan jatkuvuuden kannalta tärkeimmiksi ryhmiäsi todettiin johtoryhmä ja yritysjohdon konsultit.

Yrityksen johtoryhmän henkilöriskit haluttiin turvata kattavasti. Johtoryhmään kuului viisi miestä, joiden keski-ikä oli 41 vuotta. Johtoryhmän jäsenille otettiin 150 000 euron suuruinen henkivakuutus ja samansuuruinen turva pysyvän työkyvyttömyyden varalle. Vakaviin sairauksiin varauduttiin 100 000 euron turvalla vakavien sairauksien varalta kaikille johtoryhmän jäsenille.

Johtoryhmän jäsenten lyhytaikainenkin poissaolo vaikuttaisi haitallisesti yrityksen toimintaan, siksi heille otettiin turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden

varalle 100 euroa/päivä, omavastuu 30 päivää. Korvauksista puolet maksettaisiin yritykselle ja puolet vakuutetulle. Vakuutukseen liitettiin myös sairauskuluvakuutus omavastuulla sekä sairaalavakuutus, jonka korvausmäärä olisi 200 euroa/päivä.

Konsultteina yrityksessä toimi viisi naista, keski-ikänsä 35-vuotiaita. Heidän henkivakuutuksensa ja turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta olisi 75 000 euroa, ja turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta 50 euroa/päivä, omavastuu 30 päivää. Turva vakavien sairauksien varalta olisi 50 000 euroa. Korvauksista puolet maksettaisiin yritykselle ja puolet vakuutetulle. Lisäksi turvapakettiin liitettiin omavastuullinen sairauskuluvakuutus.

Yrityksen kaikki keskeiset henkilöriskit tulivat näin katettua, ja samalla avainhenkilöiden sitoutuminen yritykseen vahvistui.

Johtoryhmän vakuutusturva

	Vakuutettu	Perhe	Yritys
Kuolema	–	75 000 €/kertakorvaus	75 000 €/kertakorvaus
Pysyvä työkyvyttömyys	75 000 €/kertakorvaus	–	75 000 €/kertakorvaus
Turva vakavan sairauden varalta	100 000 €/kertakorvaus	–	–
Lyhytaikainen työkyvyttömyys	50 €/päivä	–	50 €/päivä
Sairauskulut	Sairauskulut – omavastuu	–	–
Sairaalakulut	200 €/päivä	–	–

Johtoryhmän (5 miestä) vakuutukset tulivat maksamaan yritykselle 1047,76 €/kk (v. 2017).

Asiantuntijakonsulttien vakuutusturva

	Vakuutettu	Perhe	Yritys
Kuolema	–	37 500 €/kertakorvaus	37 500 €/kertakorvaus
Pysyvä työkyvyttömyys	37 500 €/kertakorvaus	–	37 500 €/kertakorvaus
Turva vakavan sairauden varalta	50 000 €/kertakorvaus	–	–
Lyhytaikainen työkyvyttömyys	25 €/päivä	–	25 €/päivä
Sairauskulut	Sairauskulut – omavastuu	–	–

Asiantuntijakonsulttien (5 naista) vakuutusturvan hinnaksi tuli 327,61 €/kk (v. 2017).

Henkilövakuutusten verotus

Verotiedot on esitetty 1.1.2017 voimassa olevan tilanteen mukaisena. Verosäännökset voivat myöhemmin muuttua. Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta, eikä vakuutusyhtiö vastaa yksittäisistä verotuspäätöksistä tai verolainsäädännön tai -käytännön muuttumisesta.

1. Edunsaajana työntekijä tai hänen lähiomaisensa

Vakuutusmaksut

- Yritys saa vähentää vakuutusmaksut.
- Vakuutusmaksuja ei yleensä ole tarvinnut lukea vakuutetun työntekijän palkaksi. Turvasummien tulee olla kohtuulliset vakuutetun vakiintuneeseen ansiotasoon nähden. Osakkaille otetussa vakuutuksessa on otettava huomioon peiteltyä osinkoa ja vähennyskeltotonta voitontajaa koskevat säännökset. Sairauskulu vakuutuksen vakuutusmaksu on kuitenkin luettava työntekijän palkaksi, ellei vakuutusta ole otettu kaikille työntekijöille. Muissa tapauksissa maksu on käsiteltävä veronalaisena henkilökuntaetuna, jolloin päivärahamaksua tai työnantajan sotumaksua ei tarvitse suorittaa. Vakavan sairauden varalta otetun turvan maksu on luettava palkaksi, ellei vakuutusta ole otettu kaikille työntekijöille.

Korvaukset

• Kuolemantapaus

Kuolemantapausten perusteella lähiomaisille maksettavat henkivakuutus korvaukset kuuluvat perintöverotuksen piiriin. Veron määrä on enintään 19 %.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Myös avopuolisolle maksettu korvaus kuuluu perintöverotuksen piiriin, jos avopuolisot ovat asuneet yhdessä ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet keskenään avioliitossa.

Henkivakuutus korvausten verotusta koskee siirtymäaika 31.12.2017 asti ja siten vuoden 2017 aikana sattuneen kuolemantapausten johdosta lähiomaisille maksetut henkivakuutus korvaukset ovat perintöverotuksessa verovapaata tuloa 35 000 euroon asti ja puolisolille verovapaata on puolet, kuitenkin vähintään 35 000 euroa.

Muille kuin lähiomaisille maksetut henkivakuutus korvaukset ovat veronalaista pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 %. Veron määrä on 34 % pääomatulojen 30 000 euroa ylittäviltä osin. Yrityksille maksetut kuolemantapaus korvaukset ovat kokonaan veronalaista tuloa.

• Päiväraha korvaukset

Päiväraha on vakuutetulle maksettuna veronalaista ansiotuloa.

• Pysyvä työkyvyttömyys, tapaturmainen pysyvä haitta, vakava sairaus

Kertakorvaus on vakuutetulle maksettuna täysin veroton.

• Sairauskulut

Vakuutetulle maksetut kulukorvaukset ovat verottomia.

• Sairaalamakuutus

Korvaus on vakuutetulle hoitopäivämaksut ylittävältä osalta veronalaista ansiotuloa.

2. Edunsaajana yritys

Vakuutusmaksut

- Kuolemantapaus turvan maksut eivät yleensä ole vähennyskelpoisia.
- Poikkeuksena tästä osakeyhtiö saa tietyin edellytyksin vähentää vakuutusmaksut yksinomaan vakuutetun kuoleman varalta otetusta vakuutuksesta, jonka edunsaajana ko. osakeyhtiö on. Edellytyksenä on, että vakuutettuna on yrityksen avainhenkilö.

- Säästömaksut eivät ole vähennyskelpoisia.

- Muiden turvien maksut ovat yleensä vähennyskelpoisia.

Korvaukset

• Kuolemantapaus

Kuolemantapaus summat ovat veronalaista elinkeinotuloa. Säästövakuutuksissa veronalaista elinkeinotuloa on vain vakuutuksen tuotto (kuolemantapaus summa – vähennyskeltottomat maksut).

- Muut yritykselle maksetut korvaukset ovat veronalaista elinkeinotuloa.

Kysy lisää Mandatum Lifen yhteyspäälliköiltä kautta maan

Lisätietoja saa myös osoitteesta www.mandatumlife.fi tai soittamalla Mandatum Lifen asiakaspalveluun 0200 31190 (pvm/mpm). Mandatum Lifen asiamiehinä toimivat Danske Bankin ja Ifin yritysconttorit.

Danske Bank Oyj, Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki, Suomi. Hiililaturinkuja 2, 00075 DANSKE BANK. Y-tunnus 1730744-7

If Vahinkovakuutusyhtiö Oy, Rekisteröity kotipaikka ja osoite Helsinki, Suomi. Niittyportti 4, 02200 Espoo. Y-tunnus 1614120-3

Henkilötietojen käsittely

Mandatum Life käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, muilta luotettavilta tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereistä. Vakuutusyhtiön vaihtolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum Life ei luovuta asiakkaalle koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Mandatum Lifessa käytettävien henkilökätkisterien käyttötarkoituksiin ja tietosisältöön voi tutustua Internet-kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista ja henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. Mandatum Life käyttää asiakkaan yhteystietoja asiakasviestintää ja asiakaspalautepyyntöjä varten. Mandatum Life voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkaalleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatum Lifelle, tapahtuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.

Tutustu vakuutuksen ehtoihin

Tuoteseloste on voimassa 1.1.2017 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys yrityksen riskivakuutuksista. Tutustu myös vakuutusehtoihin ja hinnastoon.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Säännökset koskevat Suomessa verovelvollisia henkilöitä. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä.

Vakuutuksen myöntävä yhtiö

Vakuutuksen myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki, Suomi. Rekisteröity kotipaikka ja osoite Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi. Y-tunnus 0641130-2 www.mandatumlife.fi.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on Sampo Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy osoitteesta www.mandatumlife.fi.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslainsäädäntö ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatum Lifen tuotteet eivät kuulu talletussuojarahaston piiriin. Mandatum Lifen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 010 831 51).

Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiaasi koskevaan päätökseen tai myyjän toimintaan, ota ensin yhteyttä meihin puhelimitse, verkkoviestillä tai kirjeitse. Ota aina ensin yhteyttä henkilöön, joka on päätöksen tehnyt. Voit lähettää asiasta kirjeen myös osoitteella Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö Asiakasposti/2011 Kalevantie 3 20520 Turku

Palautteet käsitellään tehokkaasti, laadukkaasti ja noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsittely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Asian voi saattaa myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan, kuluttajariitalautakunnan tai käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE (os. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, (Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille vakuutus sopimusten ja -ehtojen soveltamista sekä tulkintaa koskevissa asioissa. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot: Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, www.kuluttajariita.fi, puh. 029 566 5200

Halutessasi voit saattaa asian myös tuomioistuimen ratkaistavaksi. Kanne on nostettava joko Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja sanotusta määräajasta.