



# Yrityksen Eläkevakuutus

## Tuoteseloste 2017

*Mandatum Lifen Yrityksen Eläkevakuutus on yksilöllinen eläkevakuutus, jonka avulla voi parantaa yksittäisen henkilön lakisääteistä eläketurvaa. Se sopii yrittäjälle ja on myös hyvä keino sitouttaa ja palkita yrityksen tärkeitä työntekijöitä.*

### Edut yrittäjälle, työnantajalle ja työntekijälle

- **Riittävän eläketurvan varmistaminen.** Lakisääteinen työeläketurva ei aina riitä halutun elintason säilyttämiseen. Yrittäjän lakisääteinen eläke laskeaan YEL-työtulon perusteella. YEL-työtulon määrä on usein matalampi kuin todellinen työtulon arvo, jolloin myös eläke sekä muut lakisääteiset turvat jäävät haluttua pienemmiksi. Vapaaehtoisella vakuutuksella voidaan täydentää niin työntekijän kuin yrittäjän turvaa taloudellisesti järkevällä tavalla sekä varmistaa eläkepäivien toimeentulo.
- **Muutostilanteisiin varautuminen.** Vapaaehtoista eläkevakuutusta voidaan käyttää apuna sukupolvenvaihdostilanteissa. Ajoissa aloitettu eläkesäästäminen luo taloudellisen turvan, jonka varaan luopuva yrittäjä voi jäädä. Kun yrittäjä vaihtuu, on myös henkilöstö uuden tilanteen edessä. Vapaaehtoisella eläkevakuutuksella nostetaan osaavan ja ammattitaitoisen henkilöstön työpaikanvaihtokynnystä.
- **Keino sitouttaa ja houkutella osaavaa henkilöstöä.** Vapaaehtoinen eläkevakuutus on hyvä etu kun rekrytoidaan uutta henkilöstöä. Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen avulla yritys sitouttaa työntekijän yritykseen.

Kun vakuutukseen maksetaan säännöllisesti vuosittain, eläkesäästöt kehittyvät suuremmiksi työntekijän jatkaessa yrityksen palveluksessa.
- **Kustannustehokkuus ja joustavuus.** Yritys voi pääsääntöisesti vähentää vakuutusmaksut verotuksessa ja sijoittaa näin säästyneet varat tuottamaan. Eläkevakuutus on taloudellisesti hyvä etu. Eläkevakuutusmaksuja ei lueta pääsääntöisesti vakuutetun palkaksi, kun ne ovat enintään 8 500 euroa kalenterivuodessa. Niistä ei myöskään makseta palkan sivukuluja, näin ollen työntekijällä on mahdollisuus saada samalla määrällä enemmän kuin esimerkiksi rahana maksettavalla bonuksella.

Siirrettäessä eläkesäästöjä sijoituskohteista toiseen, ei vaihtojen yhteydessä kertynyttä tuottoa veroteta luovu-

tusvoittona. Näin ollen tuotto jää kerryttämään tulevaa eläkettä. Maksuja voi maksaa joustavasti yrityksen taloudellisen tilanteen mukaan samalla tai vaihtelevalla vuosimaksulla. Yritys voi huomioida tuloskehityksensä ja jakaa Yrityksen eläkevakuutuksen kustannukset haluamiinsa ajankohtiin. Sijoituskohteissa on useita vaihtoehtoja.

- **Turva kuoleman, työttömyyden ja työkyvyttömyyden varalle.** Yrittäjällä on usein lainaa, jonka vakuutena on hänen ja hänen perheensä omaisuus. Eläkevakuutukseen liittyy henkivakuutus, joka kattaa 100 % vakuutussäästöistä sekä säästö- että eläkejalla 90 vuoden ikään saakka. Tietyin edellytyksin säästöt voi nostaa myös työkyvyttömyyden tai työttömyyden perusteella.

Yrityksen eläkevakuutukseen kuuluu aina henkivakuutusturva: vakuutetun menehtyessä edunsaajat saavat sovittun osan eläkesäästöistä. Edunsaajana voivat olla omaiset, nimetty edunsaaja tai vakuutuksenottaja eli yritys. Henkivakuutusturva on voimassa koko eläkeajan, kuitenkin enintään 90 vuoden ikään.

Kertynyt eläkesäästö voidaan maksaa vakuutetulle työkyvyttömyyseläkkeenä ennen sovittua eläkeaikaa, jos kansaneläke- tai työeläkelaitos on myöntänyt vakuutetulle osittaisen tai täyden työkyvyttömyyseläkkeen toistaiseksi.

Maksettava eläke vaikuttaa työttömyyspäivärahan ja mahdollisen kansaneläkkeen määrään.

## Helppokäyttöiset sähköiset palvelut vakuutetulle ja työnantajalle

Verkkopalvelussa osoitteessa [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi) vakuutettu näkee vakuutukseen maksetut maksut, säästöjen määrän ja jakauman sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelman sekä turvat ja edunsaajat. Verkkopalvelussa voi tehdä muutoksia sijoitussuunnitelmaan ja säästöjen jakaumaan, muuttaa henkivakuutuksen edunsaajaa sekä täyttää eläkehakemuksen.

Myös yrityksen edustajana hoidat vakuutusasioita kätevimmin verkkopalvelussamme. Verkkopalvelussamme sopimuksen ajantasaiset tiedot voi nähdä vakuutuksenottajan valtuuttama henkilö. Palvelun käyttö edellyttää asiointisopimusta, jonka voi tehdä helposti verkossa. Valtuutettu käyttäjä kirjautuu palveluun omilla pankkitunnuksillaan. Verkkopalvelussa on tiedot eläkesäästöistä, niiden määrä ja

jakauma sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelma sekä vakuutuksen turvat ja edunsaajat. Yritysassiakkaidemme asiakaspalvelu palvelee lisäksi kaikissa kysymyksissä numerossa 0200 31190 (pvm/mpm).

## Eläkesäästöjen sijoittaminen

Yrityksen Eläkevakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus eli eläkesäästöjen tuotto ja lopullisen eläkkeen suuruus perustuvat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

### Laaja sijoituskohteiden valikoima

Sopimukseen on mahdollisuus sijoittaa pitkäjänteisesti sekä ennen eläkkeelle jääntä että eläkeaikana. Sijoituskohteet voi valita laajasta valikoimasta, josta löytyy kohteita erityisesti eläkesijoittajan tarpeisiin. Sijoituskohteiden valinnan voi myös jättää asiantuntijoiden huoleksi ottamalla käyttöön Sijoitusten hoitopalvelun.

### Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä vapaasti muutoksia

Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä muutoksia helposti verkkopalvelussa. Verkkopalvelun kautta tehtävistä sijoituskohteiden muutoksista ei veloiteta toimenpidekulua. Asiakaspalvelumme kautta tehtäviä sijoitussuunnitelman muutoksia tai eläkesäästöjen siirtoja voi tehdä veloittamatta 12 kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammasta muutoksesta peritään hinnaston mukainen toimenpidekulu.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan tai vakuutetun valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteen arvonkehitykseen. Vakuutuksenottaja tai vakuutettu päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin säästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

## Eläkeaika

Yrityksen Eläkevakuutuksen eläkkeen nostaminen voi alkaa seuraavan taulukon mukaisessa eläkeiässä:

Syntymäikä	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 – 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

Eläkettä maksetaan sovitut määrävuodet. Eläkeajan tulee olla vähintään kymmenen vuotta. Eläkeikää voidaan lyhentää kahdella vuodella kutakin työeläkelain mukaista eläkeiän lykkäysvuotta kohden, kuitenkin enintään 4 vuodella.

Eläkeajan alkamista ja päättymistä voidaan tarvittaessa lykätä, mutta eläkeajan on kuitenkin oltava vähintään 6 vuotta.

Eläkettä suoritetaan kunakin vuonna enintään se osa jäljellä olevasta säästönmäärästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä.

Maksettava eläke vaikuttaa työttömyyspäivärahan ja mahdollisen kansaneläkkeen määrään.

## Vakuutuksen kulut ja hyvitykset

Vakuutuksesta veloitetaan hinnaston mukaiset kulut, maksut ja palkkiot. Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai korien päivittäisissä noteerauksissa.

Vastaavasti eläkevakuutuksiin hyvitetään vakuutusshyvitystä. Henkivakuutusveloituksen ja vakuutusshyvitysten suuruus riippuu vakuutetun iästä ja vakuutussäästöjen määrästä.

## Oikeus vakuutussäästöihin

Vakuutetulla on oikeus säästöjä vastaavaan eläkkeeseen, kun sopimuksen mukainen eläkeaika alkaa, ellei tästä oikeudesta ole sopimuksessa muuta sovittu.

Vakuutuksenottaja voi irtisanoa vakuutussopimuksen vain vakuutetun työsuhteen päättyessä edellyttäen, että irtisanomiseen on vakuutetun suostumus tai että vakuutetulla ei ole oikeutta kertyneisiin vakuutussäästöihin.

## Verotus

### Eläkevakuutusmaksujen verotus

Yritys voi vähentää pääsääntöisesti eläkevakuutuksen maksut verotuksessa kokonaan, eikä maksuja pääsääntöisesti lueta vakuutetun työntekijän tai yrityksessä työskentelevän omistajayrittäjän ansiotuloksi, jos

- eläkeikä on vähintään alla olevan taulukon mukainen eläkeikä

Syntymäikä	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 – 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

- eläkemaksut ovat yhteensä enintään 8500 euroa kalenterivuodessa.

Vakuutusmaksulla ei saa kuitenkaan korvata palkanmaksua eikä vakuutettu saa valita, ottaako hän työnantajan antaman edun rahana vai vapaaehtoisen eläkevakuutuksen muodossa. Jos vakuutusmaksulla korvataan palkanmaksua tai vakuutetulla on valintaoikeus, vakuutusmaksua pidetään koko määrältään palkkana. Jos yritys on ottanut työntekijälle/ yrittäjälle vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen, ja maksanut siihen vakuutusmaksuja kalenterivuoden aikana, voi työntekijä/ yrittäjä lisäksi vähentää oman, itse maksamansa eläkevakuutuksen maksuja omassa verotuksessaan enintään 2 500 euroa.

### Eläkkeeseen liittyvän henkivakuutuksen verotus

Myös vakuutukseen liittyvän henkivakuutusturvan ylläpitämiseksi maksetut maksut ovat pääsääntöisesti yrityksen verotuksessa vähennyskelpoisia, jos henkivakuutuksen edunsaajaksi on määrätty vakuutetun lähiomainen. Jos henkivakuutuksen edunsaajana on yritys, vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia vain tietyin edellytyksin.

Säästöt kattavan henkivakuutuksen perusteella maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat kokonaan verotettavaa pääomatuloa. Perityn veron määrällä vähennetty osuus on myös perintöveron alaista. Yritykselle maksettu korvaus on verotettavaa elinkeinotuloa.

### Eläkkeen verotus

Yrityksen Eläkevakuutuksen perusteella maksettavaa eläkettä verotetaan ansiotulona.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.4.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön ja verotuskäytäntöön. Säännökset koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä. Mandatum Life ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutusnottajan tai vakuutetun verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

## Sopimuksen muut ehdot

- Tutustuthan myös Yrityksen Eläkevakuutuksen ehtoihin, josta löydät tarkemmat tiedot vakuutuksesta.
- 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.
- Tuoteseloste on voimassa 1.4.2017 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Yrityksen Eläkevakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin. Ehdossa on mm. tarkat määritelmät vakuutusturvista sekä niihin liittyvät rajoitusehdot.
- Jos vakuutukseen, säästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastuspalkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat Mandatum Lifen maksettavaksi, Mandatum Lifella on oikeus tehdä vastaavan suuruisen veloitus säästöistä.

## Henkilötietojen käsittely

Mandatum Life käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottorekistereistä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereistä. Vakuutusyhtiön vaitiolo-velvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum Life ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Mandatum Lifessa käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua Internet- kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista ja henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. asiakasviestintää ja asiakaspalautteita varten. Mandatum Life voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkailleen 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.

### 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](http://www.mandatumlife.fi).

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

### Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslakia ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatum Lifen tuotteet eivät kuulu talletussuojarahaston piiriin. Mandatum Lifen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (os. Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi), puhelin 010 831 51).

### Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiiasi 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 tai käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE (os. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille vakuutusopimusten ja -ehtojen soveltamista sekä tulkintaa koskevissa asioissa. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty tuomioistuimessa.

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.

# Yrityksen Eläkevakuutus

Vakuutusehdot  
Voimassa 1.4.2017 alkaen

## I. Käsitteiden määritelmät

**Eläke aika** on aika, joka alkaa sen kuukauden alussa, kun eläkettä aletaan maksamaan ja päättyy vakuutussopimuksen päättyessä.

**Eläke-ennuste** on vakuutusyhtiön valitsemalla tuotto-olettamalla laskettu arvio tulevan eläkkeen määrästä. Mikäli todellinen tuotto on alempi kuin tuotto-olettama, eläkkeen määrä alenee ja vastaavasti mikäli todellinen tuotto on korkeampi, eläkkeen määrä kasvaa.

**Indeksitarkistus** on vuosittain toteutettava maksusuunnitelman tarkistus, joka on tarkoitettu turvaamaan eläkkeen ostovoima rahan arvon heikentymistä vastaan.

### Henkivakuutus

Vakuutus sisältää säästämisaikaisen ja eläkeaikaisen henkivakuutusturvan. Henkivakuutuskorvaus on 100 % vakuutussäästöjen määrästä. Vakuutetulla on eläkeajan alkaessa oikeus muuttaa eläkeaikaisen henkivakuutuskorvauksen määrä 80 %:in vakuutussäästöistä.

**Henkivakuutuskorvauksen edunsaaja** on henkilö, jolle korvaus henkivakuutuksen perusteella maksetaan. Vakuutusnottaja antaa edunsaajamääräyksen tai muuttaa sitä joko kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle tai muulla

vakuutusyhtiön hyväksymällä ilmoitustavalla. Vakuutuksenottaja voi siirtää vakuutetulle oikeuden muuttaa edunsaajamääräystä.

**Laskuperusteet** ovat vakuutusyhtiölain vaatimat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden avulla lasketaan mm. vakuutusmaksut, hinnaston mukaiset hyvitykset ja veloitukset, vakuutussäästöt ja eläkkeet.

**Maksusuunnitelma** on suunnitelma siitä, milloin ja minkä suuruisina vakuutusmaksut maksetaan.

**Sijoituskohteella** tarkoitetaan sellaisia vakuutusyhtiön tarjoamia sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästöt kulloinkin ovat liitettävissä Suomessa voimassa olevan lainsäädännön ja määräysten mukaisesti.

**Sijoitussuunnitelma** on vakuutusnottajan määräys siitä, miten vakuutusmaksut jaetaan sijoituskohteiden kesken.

**Sijoitussuunnitelman muutos** tarkoittaa maksettavien, uusien vakuutusmaksujen jakosuhteen muuttamista sijoituskohteiden kesken.

**Sopimuskirja** on vakuutusnottajalle annettava asiakirja, jossa selvitetään vakuutussopimuksen keskeinen sisältö.

**Säästämisaika** on vakuutus sopimuksen voimaantulon ja eläkeajan alkamisen välinen aika.

**Takaisinostoarvo** on rahamäärä, joka maksetaan vakuutusnottajalle, jos hän irtisanoo vakuutus sopimuksen. Vakuutus sopimus on irtisanottavissa vain ehdoissa mainituissa erityistapauksissa.

**Vakuutettu** on henkilö, joka on vakuutus sopimuksen kohteena ja jolle eläke maksetaan. Vakuutettua ei voi vaihtaa. Eläkkeen tai henkivakuutus korvauksen maksaminen riippuu vakuutetun elämisestä tai kuolemasta.

**Vakuutuksenantaja** on Mandatum Henkivakuutus osakeyhtiö (myöhemmin vakuutusyhtiö).

**Vakuutusnottaja** on oikeushenkilö, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen vakuutusyhtiön kanssa. Vakuutusnottaja omistaa vakuutuksen ja hän voi tehdä ennen eläkeajan alkamista sopimukseen muutoksia, jotka koskevat mm. edunsaajaa, maksusuunnitelmaa ja eläkeaikaa sekä nostaa vakuutuksen takaisinostoarvon kohdan 14.4. mukaisesti. Vakuutukseen perustuvan oikeuden luovutuksen edellytyksenä on, että siitä on kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiöön. Vakuutusta ei voi pantata.

**Vakuutushyvitystä** (eli kuolevuushyvitystä) kertyy voimassa oleville sopimuksille kuukausittain ja sen määrään vaikuttavat vakuutetun ikä ja vakuutussäästöjen määrä.

**Vakuutussäästöjen arvonkehitys** on säästämisen ja eläkeaikana sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen sekä hinnaston mukaisesti veloituksiin ja hyvityksiin. Vakuutusyhtiö ei vastaa vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä eikä pääoman säilymisestä tai mahdollisesta alentumisesta.

**Vuositiedote** on vakuutusnottajalle vuosittain toimitettava tiedote mm. vakuutussäästöjen ja henkivakuutuksen kehittämisestä ja edunsaajista.

## 2. Vakuutus sopimuksen sisältö

**2.1.** Yrityksen Eläkevakuutus on sijoitussidonnainen yksilöllinen eläkevakuutus, jonka arvo on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen jäljempänä tarkemmin määritellyllä tavalla. Vakuutus sisältää oikeuden vakuutussäästöjen perusteella määräytyvään eläkkeeseen ja henkivakuutus korvaukseen.

**2.2.** Vakuutus sopimuksen sisältö määritellään sopimus kirjassa, vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa, laskuperusteissa sekä hinnastossa.

**2.3.** Vakuutus sopimus perustuu vakuutusnottajan vakuutusyhtiölle antamiin tietoihin. Jos nämä tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia, vakuutusyhtiön vastuu ja vakuutus sopimuksen sisältö määräytyvät vakuutus sopimus lain mukaan.

**2.4.** Sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutoksista mahdollisesti aiheutuvista seurauksista eikä vakuutus sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutusnottajan tai vakuutetun verotukseen, tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

## 3. Vakuutus sopimuksen voimassaolo

**3.1.** Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu.

**3.2.** Vakuutusnottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti 30 päivän kuluessa siitä päivästä, kun hän on saanut sopimus kirjjan ja vakuutusehdot. Henkivakuutus peruuntuu vakuutusnottajan peruuttaessa eläkevakuutuksen.

**3.3.** Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutusnottajan suorittamat vakuutusmaksut viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamis ilmoituksen saatuaan. Vakuutusyhtiö vähentää palauttamisen yhteydessä määrän, joka vastaa mahdollista sijoituskohteen arvon alentumista. Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

**3.4.** Vakuutus sopimus päättyy, kun

- eläke aika päättyy,
- vakuutettu kuolee,
- vakuutusnottaja irtisanoo sopimuksen kohdassa 14.4. mainituissa tapauksissa,
- vakuutussäästöt eivät riitä kattamaan vakuutus sopimuksen ylläpitämiseksi tarvittavia veloituksia tai vakuutusnottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden kuluja tai
- vakuutusnottaja vaihtaa palveluntarjoajaa ja vakuutussäästöt on siirretty uuteen eläkevakuutukseen.

## 4. Tiedottaminen asiakkaalle

**4.1.** Vakuutus sopimuksen voimaantulon jälkeen vakuutusnottaja saa sopimuskirjan, josta ilmenevät mm.

- maksusuunnitelma,
- sijoitus suunnitelma,
- eläke aika,
- eläketavoite,
- henkivakuutus,
- edunsaajat.

**4.2.** Vakuutusnottaja saa kerran vuodessa tiedotteen, josta ilmenevät mm.

- maksetut vakuutusmaksut ja käytetty sijoitus suunnitelma,
- vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien arvonkehitys,
- kertyneet vakuutussäästöt,
- henkivakuutus,
- edunsaajat,
- hyvitykset ja veloitukset sekä
- muut seikat, joilla voi olla erityistä merkitystä vakuutusnottajalle.

**4.3.** Eläkkeen maksuaikana eläkkeensaaja saa vuosittain selvityksen maksettavan eläkkeen määrästä.

**4.4.** Vakuutusyhtiö toimittaa valintansa mukaan sopimukseen liittyvän materiaalin, kuten sopimuskirjan, vuositiedotteet, sopimukseen liittyvät asiakirjat, tiedotteet ja selvitykset postitse vakuutusyhtiön tiedossa olevaan osoitteeseen tai sähköisessä muodossa vakuutusyhtiön verkkopalveluun.

## 5. Vakuutusmaksut

**5.1.** Vakuutus sopimusta tehdessään vakuutusnottaja tekee vakuutusyhtiön kanssa maksusuunnitelman vakuutusmaksujen maksamisesta säästämisaikana. Maksusuunnitelman mukaan vakuutusmaksuja maksetaan 1, 2, 3, 4, 6 tai 12 kertaa vuodessa. Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät käyvät ilmi hinnastosta.

**5.2.** Vakuutukseen voi säästämisaikana maksaa vakuutusmaksuja milloin tahansa ja muunkin kuin maksusuunnitelman suuruisina. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus asettaa rajoituksia maksettujen vakuutusmaksujen enimmäismäärälle.

**5.3.** Vakuutusnottaja voi säästämisaikana halutessaan muuttaa maksusuunnitelmaa.

**5.4.** Maksusuunnitelmassa laskutettavaksi sovittuja vakuutusmaksuja voidaan sopia tarkistettavaksi elinkustannusindeksin muutoksiin perustuvilla täysimääräisillä indeksitarkistuksilla tai asiakkaan määräämällä prosentilla. Indeksitarkistus suoritetaan vuosittain.

## 6. Sijoituskohteet

**6.1.** Sijoituskohteilla tarkoitetaan vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästöt kulloinkin ovat liitettävissä. Sijoituskohteina voi olla esimerkiksi sijoitusrahastoja, erilaisista sijoitusinstrumenteista koostuvia sijoituskoreja sekä muita vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita.

**6.2.** Sijoitusrahasto koostuu rahasto-osuuksista. Näissä ehdoissa sijoitusrahastolla ja rahasto-osuudella tarkoitetaan sijoitusrahastolain tarkoittamien sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahastojen lisäksi myös ulkomaisia yhteissijoitusryhtyksiä ja osuuksia näissä.

**6.3.** Sijoituskori koostuu valituista sijoitusrahastoista ja muista sijoituskohteista ja sille on määritelty oma sijoituspolitiikka. Vakuutusyhtiö omistaa ja se tai sen valitsema omaisuudenhoitaja hallinnoi sijoituskoria.

**6.4.** Sijoituskohteen osuudelle vahvistetaan noteeraus tai lasketaan arvonmääritys sijoituskohteen sääntöjen mukaan. Ellei sijoituskohteelle ole erikseen laskettu osuuden arvoa, vakuutusyhtiö vahvistaa sijoituskohteen tai sen osan arvonmäärityksen sijoituskohteen käyvän arvon perusteella. Se mikä jäljempänä koskee sijoituskohteen osuuksia, koskee soveltuvin osin myös sellaisia sijoituskohteita, joille ei erikseen määritetä osuuden arvoa.

**6.5.** Mikäli sijoituskohteen osuuksille noteerataan tai lasketaan erikseen merkintähinta ja lunastushinta, käytetään merkintähintaa liitettäessä vakuutukseen sijoituskohteen osuuksia maksun, voitonjaon ja vakuutussäästöjen siirron perusteella. Lunastushintaa puolestaan käytetään sijoituskohteen osuuksista luovuttaessa, veloitettaessa vakuutuksesta hinnaston mukaisia palkkioita ja kuluja sekä maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia.

**6.6.** Mikäli sijoituskohteen osuudella ei ole voimassa olevaa noteerausta tai arvonmääritystä silloin, kun jokin sijoituskohteen osuuden arvoon perustuva toimenpide



tulisi näiden ehtojen mukaan tehdä, siirretään toimenpiteen toteuttamista, kunnes sijoituskohteen osuudelle on annettu tai laskettu uusi voimassaoleva noteeraus tai arvonmääritys, ja toimenpide voidaan häiriöttä tehdä, ellei näissä ehdoissa tai sijoituskohteen ehdoissa tai säännöissä ole toisin määrätty.

**6.7** Sijoituskohteiden omistamiseen, ostamiseen, myymiseen ja vaihtamiseen liittyen vakuutusyhtiöltä osuuksien omistajana voidaan periä palkkioita, veroja tai muita veloituksia, jotka otetaan huomioon näiden sijoituskohteiden osuuksien arvossa, osto- ja myyntihintojen erotuksena, merkintä- tai lunastuspalkkiona tai muulla sijoituskohteen sääntöjen mukaisella tavalla. Kaikki edellä mainitut veloitukset tehdään vakuutussäästöistä, ellei niitä ole jo otettu huomioon sijoituskohteen arvonmäärityksessä.

**6.8** Jos lainsäädännön muutoksen tai viranomaisen määräyksen vuoksi Suomessa tai ulkomailla noudatettavat verosäännökset tai -käytäntö muuttuvat siten, että vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä vakuutusyhtiön maksettavaksi tulevia maksuja, vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa täten maksettavakseen tulleet verot ja maksut vakuutuksesta. Veloitus toteutetaan vähentämällä vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien määrää veloitushetken noteerausta noudattaen.

**6.9.** Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole omistusoikeutta eikä mitään muutakaan oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin.

**6.10.** Omistus- ja hallintaoikeus vakuutuksiin liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu yksin vakuutusyhtiölle.

**6.11.** Vakuutusyhtiö, sen valitsema omaisuudenhoitaja tai muu yhteistyötaho eivät vastaa vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon kehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta eikä pääoman säilymisestä. Sijoituskohteiden historiallinen arvon kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta, vaan sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea.

## 7. Sijoitussuunnitelma

**7.1.** Sijoitussuunnitelmassa määrätään maksujen liittamisestä vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoituskohteisiin. Mikäli sijoitussuunnitelma ei ole vakuutusyhtiön tiedossa, kohdistetaan maksetut vakuutusmaksut vakuutusyhtiön määräämään sijoituskohteeseen.

**7.2.** Vakuutuksenottaja määrää vakuutussopimusta tehtäessä vakuutuksen sijoitussuunnitelman. Tämän jälkeen sijoitussuunnitelman muutosoikeus siirtyy vakuutetulle ja

vakuutetulle tulee oikeus saada tietoja vakuutuksesta. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiöön näiden oikeuksien siirtymisestä takaisin vakuutuksenottajalle.

**7.3.** Sijoitussuunnitelman muutos tulee voimaan sinä päivänä kun vakuutusyhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty muutosilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön.

**7.4.** Sijoitussuunnitelman muutoksesta voidaan veloittaa vakuutussäästöistä hinnaston mukainen toimenpidekulu.

## 8. Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen

**8.1.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen ja asettaa enimmäismäärä sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden lukumäärälle.

**8.2.** Maksetun vakuutusmaksun arvonkehitys liitetään sijoitussuunnitelmassa valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen viivytyksettä ja viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön tilille, ellei sijoituskohteen säännöistä tai vallitsevista markkinakäytännöistä muuta johdu.

**8.3.** Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan jakamalla valittuun sijoituskohteeseen maksettu maksupalkkiolla vähennetty vakuutusmaksu käsittelypäivänä voimassa olevalla sijoituskohteen osuuden arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

**8.4.** Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästöjen arvon laske-  
mista varten.

**8.5.** Mikäli vakuutukseen liitetty sijoituskohde jakaa osuuksien omistajille tuottoa (voitto-osuuksia, osinkoa tai muuta hyvitystä), ne hyvitetään vakuutukseen sen mukaisesti, kuinka monta ao. sijoituskohteen osuutta vakuutukseen on ollut liitettynä silloin, kun vakuutusyhtiölle osuuden omistajana on syntynyt oikeus tuottoon. Vakuutusyhtiö liittää vakuutukseen uusia kyseisen sijoituskohteen osuuksia määrän, joka vastaa jaetun tuoton määrää. Liittäminen tapahtuu silloin, kun tuotto on vakuutusyhtiön nostettavissa. Liittämisessä käytetään tätä nostopäivän noteerausta. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole edellä kuvatun lisäksi mitään muita oikeuksia jaettuun tuottoon.

**8.6.** Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää kasvattavat:

- maksetut maksupalkkiolla vähennetyt vakuutusmaksut,
- mahdollinen sijoituskohteen voitonjako tai muu tuotto ja
- vakuutusshyvytys.

**8.7.** Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää vähentävät:

- henkivakuutuksen veloitukset,
- vakuutus sopimuksen hoitamista varten veloitetut hinnaston mukaiset palkkiot ja kulut,
- maksettavat eläkkeet.

**8.8.** Sijoituskohteiden osuuksien arvona veloituksia tehtäessä käytetään voimassa olevia arvonmäärityksiä tai noteerauksia sinä päivänä, jolloin veloitus tapahtuu.

**8.9.** Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen tai lopetetaan tai vakuutusyhtiön yhteistyösopimus jonkin valitun sijoituskohteen liikkeellelaskijan kanssa päättyy, vakuutusyhtiö pyytää vakuutuksenottajaa hänelle asetetussa kohtuullisessa määräajassa ilmoittamaan, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan. Jos vakuutuksenottaja ei määräajassa ilmoita tällaista sijoituskohdetta, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

## 9. Vakuutussäästöjen siirtäminen

**9.1.** Sijoitussidonnaisia säästöjä voi siirtää sijoituskohteesta toiseen vakuutusyhtiön tarjoamaan sijoituskohteeseen. Siirrosta voidaan veloittaa hinnaston mukainen toimenpidekulu.

**9.2.** Vakuutukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan siirrossa siten, että luovuttavien sijoituskohteiden osuuksien siirtohetken yhteisarvo vähennettynä kuluvan kuukauden hoitopalkkion, henkivakuutuksen ja mahdollisen toimenpidepalkkion veloituksilla jaetaan sijaan tulevan sijoituskohteen osuuden siirtohetkenä saatavissa olevalla tai laskettavalla arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

**9.3.** Siirto toteutetaan viivytyksettä ja viimeistään viidennä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun siirtoa koskeva ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön, ellei siirron toteuttamista siirretä kohdan 6.6 mukaisesti.

**9.4.** Siirron jälkeen on luovuttavaan sijoituskohteeseen jätävä hinnastossa ilmoitettu vähimmäismäärä vakuutussäästöjä. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.

## 10. Vakuutussäästöjä koskevat toimenpiderajoitukset poikkeustilanteissa

**10.1.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoitussidonnaisien säästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia sekä takaisinostoja, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.

**10.2.** Vakuutusyhtiö voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutuksenottajan määräämien toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla ehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, mikäli siirtämistä ei katsota olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi vakuutuksenottajan tai vakuutetun kannalta.

## 11. Eläke

### 11.1. Eläkeaika

**11.1.1.** Eläkeaika on määräaikainen. Vakuutuksenottaja voi määritellä eläkeajan pituuden kuukauden tarkkuudella.

**11.1.2.** Eläkeajan on oltava vähintään kymmenen vuotta. Eläkeaikaa voi lyhentää kahdella vuodella kutakin lakisäänteisen eläkeiän lykkäysvuotta kohden, kuitenkin enintään neljällä vuodella.

**11.1.3.** Eläke voi alkaa aikaisintaan syntymäajan perusteella määräytyvässä eläkeiässä.

Syntymäaika	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 - 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

**11.1.4.** Eläkeaika päättyy sopimuskirjaan merkityn eläkeajan päättämiskauden lopussa tai sen eläkeajan päättämiskauden lopussa, mikä täyttää edellä mainitut vaatimukset kulloinkin voimassa olevasta eläkeiästä ja eläkeajan vähimmäiskestosta. Eläkeaika päättyy myös vakuutetun kuolinkuukauden lopussa, jos hän kuolee kesken eläkeajan. Eläkeaika voi kuitenkin päättyä jo tätä ennen sinä hetkenä, jolloin vakuutussäästöt on käytetty loppuun.

### 11.2. Eläkeajan muuttaminen

**11.2.1.** Vakuutuksenottaja voi säästämisaikana muuttaa eläkeaikaa. Eläkeajan on oltava muutoksien jälkeen kestoaltaan aina kuitenkin vähintään kymmenen vuotta. Eläkeajan lyhentämisen edellytykset on kerrottu tarkemmin kohdassa 11.1.

### **11.3. Eläkeajan alkamisen ja päättymisen myöhentäminen**

**11.3.1.** Vakuutuksenottaja voi myöhentää eläkeajan alkamista ja päättymistä edellä kerrotuin edellytyksin.

### **11.4. Eläkeajan alkamisen tai päättymisen aikaistaminen**

**11.4.1.** Vakuutuksenottaja voi aikaistaa eläkeajan alkamista ja päättymistä. Muutettu eläkeikä voi kuitenkin alkaa aikaisintaan seuraavan kalenterikuukauden alussa siitä, kun vakuutettu täyttää kohdassa 11.1. mainitun syntymäajan perusteella määräytyvän eläkeiän.

**11.4.2.** Vakuutuksenottajan on ilmoitettava edellä mainituista muutoksista kirjallisesti tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla vakuutusyhtiöön vähintään kuukausi ennen eläkeajan alkamista. Eläkeajan ja eläkkeen määrän muutoksista voidaan veloittaa vakuutussäästöistä hinnaston mukainen toimenpidekulu.

**11.4.3.** Edellä mainittujen muutosten seurauksena myös henkivakuutus voi muuttua. Tällöin turvan lisääntymisestä voi aiheutua lisämaksu.

### **11.5. Eläkkeen määrä**

**11.5.1** Eläkkeen suuruus määräytyy eläkeikäisten sijoitussidonnaisten vakuutussäästöjen perusteella.

**11.5.2.** Näistä säästöistä siirretään eläkeajan alkaessa ja eläkeaikana kunkin kuukauden alussa kuukauden eläkettä vastaava määrä maksettavaa eläkettä varten.

### **11.6. Eläkkeen maksaminen**

**11.6.1.** Vakuutusyhtiö maksaa eläkettä eläkeaikana kuukausittain viimeistään kunkin kalenterikuukauden viidentenä päivänä. Jos tämä ei ole pankkipäivä, eläke maksetaan seuraavana pankkipäivänä. Kunakin vuonna suoritetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästö määrästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä.

**11.6.2.** Jos säästöjen määrä on alle 2 000 euroa, vakuutusyhtiö voi maksaa eläkkeen sopimuksesta poikkeavalla tavalla. Jos maksettava kuukausittainen eläke on määrältään vähäinen, vakuutusyhtiöllä on oikeus maksaa suoritus vuosittain aina 2000 euroon asti.

**11.6.3.** Vakuutetun on toimitettava vakuutusyhtiölle eläkkeen maksamiseksi tarpeelliset tiedot viimeistään 30 päivää ennen eläkeajan alkamista. Vakuutusyhtiön velvollisuus maksaa eläkettä alkaa aikaisintaan 30 päivän kuluttua eläkkeen maksamiseksi tarpeellisten tietojen vastaanottamisesta.

## **12. Työkyvyttömyys- ja työttömyyseläke**

### **12.1. Työkyvyttömyyseläke**

**12.1.1.** Jos Kansaneläkelaitos tai työeläkelaitos on myöntänyt vakuutetulle täyden tai osatyökyvyttömyyseläkkeen toistaiseksi, voidaan kertynyt eläkesäästö vakuutetun pyynnöstä maksaa vakuutetulle työkyvyttömyyseläkkeenä ennen kohdan 11.1. mukaista syntymäajan perusteella määräytyvää eläkeikää.

**12.1.2.** Kertyneen eläkesäästön maksamiseksi vakuutetun työkyvyttömyyseläkkeenä on edellä mainittu Kansaneläkelaitoksen tai työeläkelaitoksen eläkepäätös toimitettava vakuutusyhtiölle. Lisäksi edellytetään, että vakuutetun työkyvyttömyys edelleen jatkuu.

### **12.2. Työttömyyseläke**

**12.2.1.** Mikäli vakuutettu on tullut työttömäksi vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen ja työttömyys on kestänyt vähintään vuoden, voidaan kertynyt eläkesäästö vakuutetun pyynnöstä maksaa vakuutetulle työttömyyseläkkeenä ennen kohdan 11.1. mukaista syntymäajan perusteella määräytyvää eläkeikää.

**12.2.2.** Työttömyyseläkkeen maksamista varten vakuutusyhtiölle on toimitettava työvoimaviranomaisen tai työttömyyskassan antama vähintään vuoden kestänyttä työttömyyttä koskeva todistus viimeistään kolmen kuukauden kuluttua kyseisen todistuksen päiväyksestä. Lisäksi edellytetään, että vakuutetun työttömyys edelleen jatkuu.

**12.2.3.** Työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeen maksamisessa noudatetaan edellä ehtokohdissa 11.1. – 11.4. kerrottuja sääntöjä. Vakuutusyhtiö voi maksaa eläkettä myös kohdassa 11.6. mainitulla tavalla.

**12.2.4.** Vakuutuksenottaja ja/tai vakuutettu voi milloin tahansa työkyvyttömyyseläkkeen tai työttömyyseläkkeen maksamisen aikana päättää maksamisen keskeyttämisestä ja vakuutuksenottaja voi jatkaa säästämistä samaan sopimukseen. Tällöin työkyvyttömyys- tai työttömyyseläkkeenä

nostamatta jäänyt osa vakuutussäästöistä maksetaan alkuperäisenä eläkeaikana.

**12.2.5.** Saman eläkepäätöksen perusteella voidaan työkvyttömyyseläkkeen nostaminen aloittaa vain kerran ja vastaavasti saman työttömyysjakson perusteella voidaan työttömyyseläkkeen nostaminen aloittaa vain kerran.

## 13. Henkivakuutus

**13.1.** Vakuutus sisältää säästämisaikaisen ja eläkeaikaisen henkivakuutusturvan. Henkivakuutuskorvaus on 100 % vakuutussäästöjen määrästä. Vakuutetulla on eläkeajan alkaessa oikeus muuttaa eläkeaikaisen henkivakuutuskorvauksen määrä 80 %:in vakuutussäästöistä.

**13.2.** Henkivakuutus tulee voimaan samanaikaisesti vakuutussopimuksen kanssa. Henkivakuutus on voimassa eläkeajan loppuun, kuitenkin enintään sen kalenterikuukauden loppuun, kun vakuutettu täyttää 90 vuotta.

**13.3.** Jos vakuutettu kuolee henkivakuutuksen voimassaoloaikana, vakuutusyhtiö maksaa edunsaajalle vakuutetun kuolinhetkellä voimassaolevan suuruisen henkivakuutuskorvauksen. Korvaus määräytyy kuolinhetkellä vakuutussopimukseen liitettyinä olleiden sijoituskohteosuuksien lukumäärän mukaan.

**13.4.** Sijoituskohteiden osuuksien muuttaminen rahamääräiseksi toteutetaan viivytyksettä ja viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa siitä, kun luotettava tieto vakuutetun kuolemasta on saapunut vakuutusyhtiöön, ellei siirron toteuttamista siirretä kohdan 6.6. mukaisesti.

### 13.5. Korvauksen hakeminen ja maksaminen

**13.5.1.** Vakuutetun kuoltua edunsaajien on omalla kustannuksellaan toimitettava henkivakuutuskorvauksen maksamista varten vakuutetun sukuselvitys, kuolintodistus, vakuutetun ja edunsaajan virkatodistukset sekä muu tarpeellinen selvitys. Korvaus maksetaan edunsaajille viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun edellä mainittu tarpeellinen selvitys on saatu. Jos korvaus viivästyy, sille maksetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

## 14. Vakuutussopimuksen irtisanominen ja vakuutussäästöjen nostaminen (takaisinosto)

**14.1.** Vakuutetulla on oikeus vakuutussopimuksen mukaisiin etuuksiin kertyneen vakuutussäästön mukaisesti, ellei tästä oikeudesta ole vakuutussopimuksessa toisin sovittu.

**14.2.** Mikäli vakuutuksenottaja asetetaan konkurssiin, vakuutukseen perustuvat oikeudet siirtyvät vakuutetulle.

**14.3.** Vakuutettu ei voi irtisanoa vakuutusta.

**14.4.** Vakuutuksenottaja voi irtisanoa vakuutuksen, jos vakuutetun työ- tai palvelussuhde vakuutuksenottajaan on päättynyt, edellyttäen, että

- vakuutetulla ei ole oikeutta vakuutussopimuksen mukaisiin etuuksiin kertyneen vakuutussäästön mukaisesti tai
- vakuutettu antaa suostumuksen irtisanomiseen.

**14.5.** Irtisanomisilmoitukseen on liitettävä selvitys irtisanomisen perusteesta. Vakuutussopimus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön.

**14.6.** Takaisinostoarvo määräytyy irtisanomispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon irtisanomiskuukauden hinnaston mukaiset veloitukset sijoituskohteiden osuuksia vähentävänä tekijänä.

**14.7.** Sijoituskohteiden osuuksien muuttaminen rahamääräiseksi toteutetaan viivytyksettä ja viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa siitä, kun irtisanomisilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön, ellei siirron toteuttamista siirretä kohdan 6.6. mukaisesti.

**14.8.** Vakuutusyhtiö maksaa vakuutuksen laskuperusteiden mukaisen takaisinostoarvon 30 päivän kuluessa vakuutussopimuksen päättymisestä.

## 15. Palveluntarjoajan vaihtaminen

**15.1.** Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutussopimus ennen eläkkeen alkamista, jos kertynyt vakuutussäästö siirretään suoraan muun henkivakuutusyhtiön kanssa tehtyyn yksilölliseen eläkevakuutussopimukseen.

**15.2.** Irtisanomisilmoitukseen on liitettävä tiedot uudesta palveluntarjoajasta sekä muut siirron suorittamiseen tarvittavat tiedot.

**15.3.** Vakuutusyhtiö siirtää toimenpidemaksulla vähennetyn vakuutussäästön uudelle palveluntarjoajalle 30 päivän kuluessa siitä, kun tarvittavat tiedot ovat saapuneet vakuutusyhtiöön. Siirrettävän vakuutussäästön määrä lasketaan edellä mainituin vähennyksin irtisanomispäivälle.

## 16. Sopimusehtojen muuttaminen

**16.1.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutussopimuksen voimassaoloaikana muuttaa sopimuksen ehtoja ja laskuperusteita, jos vakuutussopimuksen sisältö ei olennaisesti muutu alkuperäiseen verrattuna ja muutoksen syynä on jokin seuraavista:

- korkotason muutos,
- yleinen vahinkokehitys,
- muuttunut lainsäädäntö tai viranomais määräys.

**16.2.** Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

**16.3.** Muutos tulee voimaan muutosta seuraavan kalenterivuoden alusta. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

**16.4.** Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy yllämainittua vakuutuksen etuja heikentävää muutosta tai laskuperusteiden muutoksesta aiheutuvaa maksun korotusta, voi hän irtisanoa vakuutuksen ilmoittamalla siitä kirjallisesti kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja on saanut tiedon vakuutuksen etuja heikentävästä muutoksesta.

**16.5.** Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus muuttaa vakuutusmaksuja tai muita sopimus ehtoja vastaamaan oikeita olosuhteita, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ehtokohta 2.3.).

**16.6.** Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa hinnaston rahamääräisiä palkkioita ja kuluja sekä enimmäis- ja vähimmäismääriä työntekijän eläkelaiissa säädetyn palkkakertotimen mukaisesti. Vakuutuksenottajalla ei ole tällä perusteella tämän ehtokohdan mukaista irtisanomisoikeutta.

## 17. Korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen

**17.1.** Vakuutussopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu on saanut tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa eläkeajan alkamisesta tai vakuutetun kuolemasta.

## 18. Muutoksenhaku

**18.1.** Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) tutkittavaksi. FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuorituksia riita-asioihin.

**18.2.** Päätökseen voi myös hakea muutosta Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta.



# Yrityksen Eläkevakuutus

**Hinnasto**  
**Voimassa 1.4.2017 alkaen**

## Maksupalkkio

Vakuutusmaksuista veloitetaan niitä maksettaessa maksupalkkiona 3 %.

Jos kalenterivuonna perityt maksupalkkiot ovat alle 24 euroa, veloitetaan puuttuva osa palkkioista vuoden viimeisenä pankkipäivänä. Vähimmäismaksupalkkio veloitetaan myös, jos vakuutus irtisanotaan. Palkkiota ei kuitenkaan veloiteta vakuutuksen ja eläkkeen alkamisvuonna eikä eläkeaikana.

## Vuotuinen hoitopalkkio

Vakuutussäästöistä veloitetaan kuukausittain hoitopalkkiota 0,9 % eläkeajan päättymiseen asti.

## Eläkevakuutussäästöjä kattava henkivakuutus

Henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset peritään vakuutussäästöistä. Veloituksen määrä riippuu voimassaolevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä.

## Sijoituskohteiden palkkiot

Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai korien päivittäisissä noteerauksissa.

## Toimenpidekulut

Vakuutuksen vakuutusmaksuja koskevaa sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa.

Sijoitussidonnaisia säästöjä voi siirtää sijoituskohteesta toiseen veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa.

Määrän ylittävistä toimenpiteistä veloitetaan 50 euroa.

Toistaiseksi edellä mainittuja toimenpidekuluja ei veloiteta Verkkopalvelun kautta tehtävistä muutoksista.

Seuraavista vakuutus sopimukseen tehtävistä toimenpiteistä veloitetaan vakuutussäästöistä 50 euroa:

- 3. ja sitä useammat eläkeajan ja eläkkeen määrän muutokset vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana
- asiakkaan pyynnöstä toimitettavat vakuutusasiakirjat ja todistukset.

## Selvityskulut

Erityistä selvittelyä, laskelmia, käännöstöitä tai lääketieteellisiä tutkimuksia vaativista toimeksiannoista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpiteestä aiheutuneiden kustannusten lisäksi työveloituksena 50 euroa tunnilta, vähintään 50 euroa.

## Palveluntarjoajan vaihtaminen

Siirrettäessä sopimuksen säästöjä toiselle palveluntarjoajalle, veloitetaan toimenpiteestä siirtopalkkio 500 euroa. Mandatum Lifella on oikeus korottaa siirtopalkkiota, mikäli siihen liittyvä lainsäädäntö muuttuu tai siirrosta aiheutuvat kulut muuten nousevat.

## Euromääräisten palkkioiden ja kulujen korottaminen

Mandatum Lifella on oikeus tarkistaa vuosittain palkkioiden ja kulujen euromääriä työntekijän eläkelain 96 pykälässä tarkoitetulla palkkakertoimella.

## Vakuutus sopimuksissa noudatettavat vähimmäismäärät

Maksusuunnitelman mukaisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 2 000 euroa vuodessa. Ensimmäisen maksun on oltava kuitenkin vähintään 1 000 euroa.

Siirrettäessä säästöjä sijoituskohteesta toiseen on luovutettavaan kohteeseen jätävä siirron jälkeen vähintään 50 euroa. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.