



# POHJANTÄHDEN HENKI

---

Tuoteseloste voimassa 1.1.2019 alkaen



**POHJANTÄHTI**  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö

# SISÄLLYSLUETTELO

Muistathan,  
että voit hoitaa  
vakuutusasiasi  
myös verkossa  
oma.pohjantähti.fi.

POHJANTÄHDEN HENKI - TURVAA TÄRKEIMMILLESII	3
Vakuutussopimus	3
Sopimuksen tekeminen	3
Terveydentilan ja muiden tietojen vaikutus vakuutuksen myöntämiseen	3
Sopimuksen sisältö	3
Edunsaaja	3
Osoitteen- tai nimenmuutos	3
Selvitys vakuutusturvasta	3
Vakuutusturvan muuttaminen	5
Sopimuksen voimassaolo	5
Turva kuoleman varalta	5
Turva työkyvyttömyyden varalta	5
Vakuutusmaksut	6
Maksusuunnitelma	6
Vakuutusmaksujen maksaminen	6
Indeksitarkistukset	7
Vakuutussopimuksen irtisanominen	7
Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus	7
Aktian oikeus irtisanoa sopimus	7
Päättäneen vakuutuksen voimaansaattaminen	7
Verotus	7
Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus	7
Vakuutuskorvausten verotus	8
Korvauksen hakeminen ja maksaminen	9
Aktian vastuun rajoitukset	9
Vakuutussopimuksen muuttaminen	10
Vakuutussopimuksen panttaus	10
Asiantuntija-apua	10
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta	11
Vakuutuslautakunta ja kuluttariitalautakunta	11
Oikeuskäsittely	11
Henkilötietojen käsittely	11

## Vakuutuksenantaja ja rekisterinpitäjä

Aktia Henkivakuutus Oy, PL 800, 20101 Turku  
(käyntiosoite: Lemminkäisenkatu 14 A)  
p. 010 247 8300  
Y-tunnus 0937006-7, Krnro 562.616,  
Kotipaikka: Turku, Suomi, [www.aktia.fi](http://www.aktia.fi)

Yhtiöllä on Finanssivalvonnan lupa käyttää siirtymä-  
säännöksiä vakavaraisuuslaskelmissa 1.1.2032 asti.  
Lue lisää: [www.aktia.fi/solvans](http://www.aktia.fi/solvans).

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö toimii Aktia  
Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä Aktia Henkiva-  
kuutus Oy:n lukuun ja sen vastuulla. Asiamies saa  
vakuutusmaksuihin perustuvan palkkion.

Vakuutuksesta ei anneta vakuutussopimuslaissa  
tarkoitettua henkilökohtaista suositusta.

## Kuluttajansuoja

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta,  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)  
Vakuutuslautakunta, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)  
Kuluttajariitalautakunta, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

## Valvova viranomainen

Finanssivalvonta  
Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki  
p. 09 183 51  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö ei omista  
suoraan eikä välillisesti Aktia Henkivakuutus Oy:n  
osakkeita. Aktia Henkivakuutus Oy on Aktia Pankki  
Oyj:n täysin omistama tytäryhtiö.

# POHJANTÄHDEN HENKI - TURVAA TÄRKEIMMILLES

Taloudellinen turvallisuus on tärkeä osa elämisen perusturvaa. Odottamattomat tapahtumat, kuten sairaus, tapaturma tai onnettomuus, horjuttavat usein vakavasti perheen taloudellista tasapainoa. Pohjantähden Henki voi sisältää turvan kuoleman ja työkyvyttömyyden varalta. Turvan valitset tarpeesi mukaan.

## VAKUUTUSSOPIMUS

### Sopimuksen tekeminen

Vakuutuksenottajan ja Pohjantähden yhteistyökumppanin Aktia Henkivakuutus Oy:n (jäljempänä Aktia) välinen vakuutussopimus perustuu hakemukseen, jossa vakuutuksenottaja määrittelee toivomansa vakuutusturvan ja edunsaajat.

### Terveydentilan ja muiden tietojen vaikutus vakuutuksen myöntämiseen

Vakuutushakemuksessa vakuutettua pyydetään vastaamaan terveydentilaansa koskeviin sekä muihin esitettyihin kysymyksiin. On erittäin tärkeää, että kaikkiin esitettyihin kysymyksiin vastataan oikein ja täydellisesti. Joskus terveydentila voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle. Pohjantähden Henki voidaan terveydentilan vuoksi myöntää rajoitusehdoin tai korotetuina maksuina.

Mikäli vakuutuksen voimaantulon jälkeen tulee ilmi, että vakuutettu ei ole antanut oikeita tietoja terveydentilastaan, on Aktialla jälkikäteen oikeus korottaa vakuutusmaksuja ja liittää vakuutukseen rajoitusehtoja, joiden mukaan vakuutuksesta ei makseta korvausta tiettyjen sairauksien tai vammojen perusteella.

Annettujen väärin tietojen perusteella Aktia voi jälkikäteen muuttaa ehtoja, irtisanoa vakuutuksen taikka vakuutussopimus voi olla pätemätön.

### Sopimuksen sisältö

Vakuutussopimus koostuu vakuutuskirjasta ja vakuutusehdoista. Vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomessa sovellettavaa lainsäädäntöä.

### Edunsaaja

Edunsaaja on henkilö, jolle vakuutuksenottaja on määrännyt vakuutuskorvauksen makset-

tavaksi. Edunsaajana on työkyvyttömyyskorvausten osalta yleensä vakuutettu itse ja henkivakuutuksessa hänen omaisensa tai nimetty edunsaaja.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta kirjallisesti Aktialle. Edunsaajamääräystä ei voi tehdä testamentilla.

Vakuutuksenottaja voi antaa yhdelle nimeltä mainitulle edunsaajalle tai vakuutetulle sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä. Tällöin vakuutuksenottaja ei voi muuttaa tai peruuttaa määräystä ilman sitoumuksen saajan suostumusta.

Edunsaajamääräys on syytä pitää olosuhteita vastaavana. Seuraamalla vuosittain lähetettävää selvitystä vakuutusturvasta vakuutuksenottaja voi varmistaa, että edunsaajina ovat halutut henkilöt.

Edunsaajamääräyksen muutos tulee ajankohtaiseksi esimerkiksi avioliiton solmimisen tai purkautumisen vuoksi taikka nimetyn edunsaajan kuoltua.

### Osoitteen- tai nimenmuutos

Osoitteen- tai nimenmuutoksesta ilmoitetaan Aktialle kirjallisesti. Tällöin on ilmoitettava kaikkien niiden vakuutusten numerot, joita osoitteen- tai nimenmuutos koskee. On tärkeää ilmoittaa osoitteen- tai nimenmuutos myös niiden vakuutusten osalta, joista maksuja ei enää makseta. Päivitämme asiakkaidemme osoite- ja nimitietoja myös väestötietojärjestelmästä.

### Selvitys vakuutusturvasta

Aktia lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain selvityksen voimassa olevasta vakuutusturvasta. Jos selvitys halutaan lähetettäväksi muulle henkilölle kuin vakuutuksenottajalle, on tästä ilmoitettava Aktialle kirjallisesti.



## Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi halutessaan sopia Aktian kanssa voimassa olevan vakuutusturvan muuttamisesta. Voimassa olevan vakuutusmäärän korottaminen edellyttää aina uutta vakuutushakemusta terveys selvityksineen. Vakuutusturvan lisäys ratkaistaan vakuutetun terveydentilan perusteella. Jos pariedulla olevan vakuutuksen vakuutusturvaa korotetaan tai laajennetaan, tehdään molemmista uudet vakuutukset.

Vakuutusturva voi myös osoittautua muuttuneiden olosuhteiden vuoksi liian suureksi. Tällöin vakuutusturvaa voidaan pienentää, jolloin myös vakuutusmaksut alenevat. Vakuutusmäärän pienentämisestä on ilmoitettava Aktialle kirjallisesti.

Jos vakuutussopimukseen liittyy sitoumus edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä tai jos vakuutus on pantattu, on mm. vakuutusturvan pienentäminen tapahduttava pantinhaltijan tai sitoumuksen saajan suostumuksella.

## Sopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus tulee voimaan, kun Aktia lähettää vakuutuskirjan vakuutuksenottajalle. Jos Aktia hyväksyy hakemuksen, vastaa Aktia myös vakuutustapahtumasta, joka on sattunut hakemuksen käsittelyaikana.

Vakuutuksenottaja voi määrätä vakuutukselle jonkin myöhemmän voimaantuloajankohdan. Tällöin vakuutussopimus tulee voimaan ja Aktian vastuu alkaa tästä sovitusta ajankohdasta.

Jos vakuutusta ei voida myöntää vakuutushakemuksen mukaisesti esimerkiksi vakuutetun terveydentilan vuoksi, voi Aktia tehdä vastatarjouksen. Tällöin vakuutussopimus ja Aktian vastuu tulee voimaan, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä.

Vakuutussopimus on voimassa 12 kuukauden mittaisen vakuutuskauden kerrallaan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusajan loppuun. Uusi vakuutuskausi alkaa vakuutuksen vuosipäivästä, joka on kunakin vuonna vakuutuksen alkamisajankohtaa vastaava päivä. Vakuutussopimus päättyy kuitenkin tätä ennen, jos vakuutettu kuolee. Vakuutusturva voi päättyä kesken vakuutusajan irtisanomisen vuoksi tai kun vakuutuksesta on korvattu sovittu enimmäismäärä.

## TURVA KUOLEMAN VARALTA

**Henkivakuutus** antaa taloudellista turvaa vakuutetun kuoleman varalta. Sovittu kuolinta-

paussumma on kiinteä vakuutuksen vuosipäivää edeltävään päivään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta. Tämän jälkeen kuolintapaussumma alenee vakuutusajan loppuun saakka. Kuolintapaussummaa voidaan tarpeen mukaan pienentää ja myös tietyn edellytyksin suurentaa. Vakuutusturvan muuttaminen voi olla aiheellista esimerkiksi perheenlisäyksen tai asunnon hankinnan yhteydessä ja vastaavasti lasten aikuistumisen tai asuntolainan vähentämisen yhteydessä.

Henkivakuutus voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta, kuitenkin viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 70 vuotta. Henkivakuutus päättyy vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 80 vuotta. Pienin myönnettävä henkivakuutus on 15 000 euroa.

**Jos tarvitset henkivakuutuksen kahdelle henkilölle**, voit saada parietuna 20 prosentin alennuksen vakuutusmaksuista.

Vakuutuksen pariedulla voi ottaa kaksi henkilöä ikään, sukupuoleen tai muihin vastaviin kriteereihin katsomatta. Parietun voi saada kuitenkin vain itselleen ja vain yhden henkilön kanssa. Näillä henkilöillä voi kuitenkin olla yhdessä useampia vakuutuksia pariedulla. Vakuutukseen voi sisältyä myös muita turvia.

Koska vakuutukset tehdään erillisinä, voi vakuutuksiin valita myös erisuuruiset kuolintapaussummat, kuitenkin siten, että pienemmän summan tulee olla vähintään 50 % suuremman summan määrästä. Kummastakin vakuutuksesta maksetaan mahdollinen kuolintapaussumma.

Molemmat henkivakuutukset pariedulla myönnetään yhtä aikaa sinä päivänä, jolloin molempien myöntöedellytykset täyttyvät. Mikäli toista henkivakuutusta ei voida myöntää, myönnetään toinen vakuutus ilman parietua.

Yhden pariedulla olevan vakuutuksen päättyessä joko kuolemantapauksen tai loppuiän täyttymisen vuoksi jatkuu toinen vakuutus entisellään. Mikäli toinen vakuutus irtisanotaan, jatkuu toinen vakuutus ilman parietua.

## TURVA TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

**Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta** turvaa vakuutetun ja hänen perheensä toimeentuloa, jos vakuutettu menettää työkykynsä



pysyvästi. Pysyvistä työkyvyttömyydestä maksettavan kertakorvauksen suuruus sovitaan vakuutusta tehtäessä.

Kertakorvaus maksetaan, jos vakuutetulle on tämän vakuutuksen voimassa ollessa myönnetty lakisääteinen työkyvyttömyyseläke täytenä eläkkeenä ja korvausta on haettu vakuutetun elinaikana. Korvausta varten on Aktialle toimitettava päätös työkyvyttömyyseläkkeen myöntämisestä sekä vakuutettua hoitaneen lääkärin antama lausunto työkyvyttömyydestä, sen syistä ja pysyvyydestä. Lääkärinlausunto on hankittava Suomesta.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta, kuitenkin viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta.

**Ohimenevän työkyvyttömyyden varalta** otetulla vakuutuksella turvataan ansionmenetystä sairauden tai tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden ajalta. Vakuutuksesta maksetaan sovittua päiväkorvausta omavastuuajan ylittävältä yhtäjaksoiselta työkyvyttömyysajalta. Korvauspäivien enimmäismäärä on sopimuksen mukaan joko 365 tai 730 päivää.

Päiväkorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat työkyvyttömyyden toteamisesta, kuitenkin aikaisintaan lääkärin antaman hoidon aloittamisesta.

Vakuutus ohimenevän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää aikaisintaan sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 15 vuotta, kuitenkin viimeistään sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutus päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivää edeltävänä päivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 65 vuotta.

## VAKUUTUSMAKSUT

Vakuutusturvan maksut nousevat iän myötä vuosittain (ns. luonnolliset maksut). Lisäksi vakuutusmaksuja tarkistetaan vuosittain indeksiehdon mukaisesti. Vakuutusmaksu nousee vuosittain vakuutuksen vuosipäivänä. Vakuutusmaksu nousee vakuutetun iän myötä, kun vakuutuksella katettava riski kasvaa.

Henkivakuutuksen maksu ei kuitenkaan enää nouse iän perusteella sen jälkeen, kun vakuutettu on täyttänyt 65 vuotta.

Vakuutetun terveydentila vakuutuksenottamishetkellä voi myös vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen. Jos vakuutetulla on tai on ollut jokin sairaus tai oire, saatetaan vakuutus myöntää korotetuina maksuina.

Lisäksi vakuutusmaksuja tarkistetaan vuosittain indeksiehdon mukaisesti.

Parietu koskee ainoastaan henkivakuutuksen maksuja.

### Maksusuunnitelma

Vakuutussopimukseen sisältyy maksusuunnitelma, jonka mukaisesti vakuutusmaksut laskutetaan. Vakuutusmaksu maksetaan yleensä kerran vuodessa. Vakuutuksenottaja voi myös valita laskutuksen tapahtuvaksi kuukausittain, neljännesvuosittain tai puolivuositain. Ensimmäinen maksu laskutetaan kuitenkin vähintään kolmelta kuukaudelta.

Voit saada maksutapa-alennusta vuosimaksusta seuraavasti:

- Saat 3 % alennusta, kun maksat neljännesvuosittain.
- Saat 4 % alennusta, kun maksat puolivuositain.
- Saat 6 % alennusta, kun maksat kerran vuodessa.

Maksutapa-alennus muuttuu, mikäli muutat maksusuunnitelmaa. Vakuutuksissa, joissa on parietu, on oltava sama eräpäivä ja sama maksaja.

### Vakuutusmaksujen maksaminen

Vakuutusmaksun maksamista varten Aktia lähettää vakuutuksenottajalle laskun vähintään kuukautta ennen eräpäivää. Pariedulla olevien vakuutusten maksut laskutetaan samalla laskulla, joten vakuutuksissa on oltava sama maksaja ja eräpäivä. Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Jos vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään, on Aktialla oikeus irtisanoa vakuutussopimus (ks. kohta Vakuutussopimuksen irtisanominen).

## Indeksitarkistukset

Indeksiehdon tarkoituksena on suojata vakuutusturvaa inflaatiolta.

Vakuutus sopimuksen eri osia sekä vakuutusmaksua tarkistetaan vakuutusehtojen mukaisesti vuosittain vakuutuskauden ensimmäisenä päivänä elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

## VAKUUTUSSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

### Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa sopimus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus sopimus. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on lähetetty Aktialle, jollei vakuutuksenottaja ole määrännyt myöhempää päättymisajankohtaa. Vakuutuksella ei ole takaisinostoarvoa.

### Aktian oikeus irtisanoa sopimus

Jos vakuutuksenottaja ei maksa vakuutusmaksua viimeistään eräpäivänä, on Aktialla oikeus irtisanoa vakuutus sopimus. Vakuutus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusturva säilyy kuitenkin keskeytyksettä voimassa, jos vakuutusmaksu maksetaan ennen laskussa ilmoitettua päättymispäivää.

Aktia voi irtisanoa vakuutuksen myös, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutus sopimusta tehtäessä, aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai jos vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut yhtiölle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti on kyseessä, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on antanut väärää tai puutteellisia tietoja Aktialle vakuutusta haettaessa. Aktia voi tällöin irtisanoa vakuutuksen edellyttäen, että se ei lainkaan olisi myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu.

Aktialla on oikeus irtisanoa työkyvyttömyysvakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen tässä tapauksessa tehdään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Vakuutuksien irtisanominen on poikkeuksellinen toimenpide, joka voi tulla

kysymykseen mm. silloin, kun vakuutuskannan jonkin osan ehdot tai maksut eivät enää vastaa muuttuneita olosuhteita.

### Päätyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutus sopimus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä kaikki vakuutusmaksut, jotka olisi tullut maksaa, jos vakuutus olisi ollut voimassa.

Vakuutus tulee uudelleen voimaan ja Aktian vastuu alkaa erääntyneiden vakuutusmaksujen maksamista seuraavasta päivästä lukien. Asiakkaalla ei ole oikeutta korvaukseen siltä ajalta kun vakuutus ei ole ollut voimassa.

Jos ensimmäisen vakuutusmaksun maksaminen on laiminlyöty, ei päättynyttä sopimusta saa uudelleen voimaan. Vakuutusturvan voi tällöin saada voimaan vain täyttämällä uuden vakuutushakemuksen terveysselvityksineen.

## VEROTUS

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2019 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja oikeuskäytäntöön. Sekä lainsäädäntö että oikeuskäytäntö voivat muuttua.

### Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus

#### Yksityishenkilön ottama vakuutus

Vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia, kun vakuutuksenottajana on yksityishenkilö. Yksityisen elinkeinonharjoittajan ottaman vakuutuksen maksut eivät ole vähennyskelpoisia elinkeinotoiminnan menoja, jos hän itse, hänen puolisonsa tai hänen alle 14-vuotias lapsensa on vakuutettuna.

#### Yrityksen vakuutukset

Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuus määräytyy sen mukaan, kuka on edunsaaja. Vakuutuslaskussa on eritelty vakuutuksen sisältämien turvien maksut.

### Vakuutus työkyvyttömyyden varalta, kun edunsaajana on yritys

Mikäli vakuutus tukee yrityksen elinkeinotoimintaa, yritys saa vähentää vakuutusmaksun

elinkeino toiminnan kuluna eikä maksua katsota vakuutetun palkaksi.

### **Vakuutus työkyvyttömyyden varalta, kun edunsaajana on vakuutettu**

Yritys saa vähentää vakuutusmaksun, eikä maksu ole pääsääntöisesti vakuutetun palkkaa.

Jos pelkästään omistajat on vakuutettu eikä omistajan/omistajien tai heidän perheensä omaisuutta ole yrityksen vastuiden vakuutena (esim. perheen koti tai kesämökki pantattu yrityksen luottojen vakuudeksi), saatetaan maksu katsoa ennakonpidätyksen alaiseksi luontoiseduksi, josta työnantaja maksaa sosiaaliturvamaksun. Yritys saa vähentää maksun elinkeino toiminnan kuluna, jos maksu on käsitelty luontoisetuna yrityksen kirjanpidossa.

### **Henkivakuutus, kun edunsaajana on yritys**

Vakuutusmaksu ei ole vähennyskelpoinen yrityksen verotuksessa eikä sitä katsota vakuute-

tun työntekijän palkaksi. Osakeyhtiö saa kuitenkin vähentää maksut, jos vakuutetun työpanoksella on huomattava merkitys ja vakuutusmaksut maksetaan tasaisesti koko vakuutusajan.

### **Henkivakuutus, kun edunsaajana on muu kuin yritys**

Yritys saa vähentää henkivakuutuksen maksun eikä se ole vakuutetun palkkaa, kun edunsaajana on esimerkiksi vakuutetun työntekijän omaiset.

### **Vakuutuskorvausten verotus**

#### Yksityishenkilölle maksettavat korvaukset

##### **Henkivakuutus**

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on kokonaisuudessaan perintöveron alaista tuloa. Lähiomaisia ovat esimerkiksi lapset, lastenlapset, vanhemmat ja puoliso. Lähiomaisella tarkoitetaan verotuksessa myös avopuolisoa, jos





hänellä on tai on ollut vakuutetun kanssa yhteinen lapsi taikka hän on ollut vakuutetun kanssa aikaisemmin avioliitossa.

Kun kuolintapaussumma maksetaan edunsaajamääräyksen nojalla muulle kuin lähiomaiselle, on koko korvaus saajalleen veronalaista pääomatuloa.

Jos vakuutus on pantattu lainan vakuudeksi, edunsaajalle maksetaan kuolintapaussumma vain siltä osin kuin kuolintapaussumma on suurempi kuin pantinhaltijan saatavat. Pantinhaltijalle maksettavaa osuutta ei huomioida edunsaajien perintöverotuksessa.

### **Työkyvyttömyysvakuutukset**

Kertakorvaus pysyvistä työkyvyttömyydestä on verovapaa vain vakuutetulle. Muulle kuin vakuutetulle maksettava kertakorvaus on veronalaista ansiotuloa.

Ohimenevän työkyvyttömyyden varalta otetusta vakuutuksesta maksettava päiväkoraus on saajalleen veronalaista ansiotuloa.

### **Yritykselle maksettavat korvaukset**

Yritykselle maksettavat riskivakuutusten korvaukset ovat veronalaista tuloa, yleensä elinkeinotuloa. Maksettavasta korvauksesta yritys saa vähentää mahdollisesti aikaisemmin vähentämättömät vakuutusmaksut.

## **KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN**

Aktia käsittelee ja ratkaisee korvaushakemuksen mahdollisimman joutuisasti. Korvausasian ratkaisemiseksi tarvittavat asiakirjat ja tiedot on määritelty vakuutusehdoissa. Ne korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Aktiaan.

Vakuutuskorvausta on haettava Aktialta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta. Vakuutetun ja vakuutuksenottajan osalta tämä määräaika alkaa yleensä kulua vakuutus-tapahtumasta. Vakuutustapahtuma on henkivakuutuksessa kuolemantapaus. Pysyvän työkyvyttömyyden varalta otetussa vakuutuksessa vakuutustapahtuma on se ajankohta, jolloin korvaus olisi ehtojen mukaan maksettavissa. Vakuutuksessa ohimenevän työkyvyttömyyden varalta vakuutustapahtuma on se ajankohta, jolloin työkyvyttömyys on todettu.

Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija on vilpillisesti antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan.

Aktia maksaa vakuutus-sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksaa Aktia korkoa viivästyneelle korvaukselle korkolain mukaan.

Aktia vähentää vakuutuskorvauksesta maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut viivästykskorkoineen.

## **AKTIAN VASTUUN RAJOITUKSET**

Aktian vastuun yleiset rajoitukset ovat luettavissa vakuutus-sopimuslaista ja yleisten sopimusehtojen kohdasta 10 (Pohjantähden Henki). Eri-tisehdoissa on lueteltu kunkin vakuutusturvan kohdalla sitä koskevat erityiset rajoitukset. Vakuutuskirjaan on tämän lisäksi merkitty mahdolliset vakuutetun terveydentilasta johtuvat yksilölliset rajoitusehdot.

Korvauksen saamisen yleisenä edellytyksenä on, että Aktian vastuu on voimassa vakuutustapahtuman sattuessa. Tahallinen vakuutus-tapahtuman aiheuttaminen estää yleensä korvauksen saannin.

Yleisten sopimusehtojen mukaan korvausta ja kuolintapaussummaa ei makseta, jos vakuutetun kuolema, sairaus tai vamma on aiheutunut:

- osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta rauhanturvaamis- tai rauhaanpakottamistehtävissä tai niitä vastaavissa tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta tai
- sodasta tai muusta aseellisesta selkkauksesta Suomen rajojen ulkopuolella, vaikka vakuutettu itse ei olisikaan osallistunut mainittuihin toimiin. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, jos vakuutettu jo ennen aseellisen selkkauksen alkamista oli aloittanut matkansa tällaisessa maassa.

Kuolintapaussummaa ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut siitä, kun Aktian vastuu alkoi.

Korvausta ei myöskään makseta, jos työkyvyttömyyden synnä on:

- alkoholin tai huumaavien aineiden käytöstä taikka lääkeaineiden väärinkäytöstä aiheutunut sairaus tai vamma tai
- itsemurhayritys.

Erytisehtojen mukaan päiväkorvausta tai kertakorvausta pysyvästä työkyvyttömyydestä ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu esimerkiksi:

- raskaudesta tai synnytyksestä
- ylipainosta tai sen hoidosta
- plastiikkakirurgisista toimenpiteistä
- vakuutetun osallistumisesta kilpaurheiluun tai vakuutusehdoissa erikseen lueteltuihin vaarallisiin lajeihin.

Päiväkorvausta ei makseta myöskään esimerkiksi, jos vakuutettu on vain osittain työkyvytön tai jos työkyvyttömyys aiheutuu sellaisista vakuutetun ilmoittamista oireista, joita tutkimyslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina.

## VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

Aktiolla on oikeus muuttaa sopimuksen ehtoja vakuutuksen hakijan menettelyn tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi.

Aktiolla on vakuutusaikana oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa. Edellytyksenä on, että Aktia, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen toisilla ehdoilla kuin oli sovittu.

Muutokset henkivakuutusten vakuutusmaksuissa ja muissa sopimusehdoissa voivat olla perusteltuja yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi. Vakuutus sopimuksen sisältö ei kuitenkaan tässä tapauksessa saa muuttua olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Työkyvyttömyysvakuutusten vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja voidaan muuttaa, jos muutoksen synnä on ennalta arvaamaton korvausmenon kehitys tai muu seuraava ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonontapahtuma, suuronnettomuus
- muutos kuolevuuskehityksessä
- yleisen korkotason aleneminen alle vakuutusmaksun laskemisessa käytetyn korkotason tai
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muuttuminen yli vakuutuksessa käytetyn indeksin edellyttäen, että muutos johtuu Aktian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

Aktiolla on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutusehtoihin tehtävä vakuutusturvan heikennys ei kuitenkaan koske sellaista sairautta eikä vammaa, jonka tutkimus tai hoito on alkanut ennen ehtomuutosta.

Jos vakuutus sopimusta muutetaan, Aktia lähettää vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten sopimus muuttuu. Aktia ilmoittaa muutoksesta viimeistään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Vakuutuksenottajalla on aina mahdollisuus irtisanoa vakuutus muutoksen vuoksi.

Vakuutusmaksu ja vakuutusturva voivat myös muuttua indeksitarkistuksen yhteydessä.

## VAKUUTUSSOPIMUKSEN PANTTAUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus pantata vakuutus. Jos vakuutukseen sisältyy edunsaajamääräystä koskeva sitoumus, vakuutuksenottaja ei saa pantata vakuutusta ilman sitoumuksen saajan suostumusta. Jos vakuutus on pantattu lainan vakuudeksi, edunsaajalle maksetaan kuolintapaussummasta vain pantinhaltijan saatavaa ylittävä osa. Pantinhaltijalle maksettavaa osuutta ei huomioida edunsaajien perintöverotuksessa.

## ASIAANTUNTIJA-APUA

Aktia pyrkii palvelemaan asiakkaitaan parhaalla mahdollisella tavalla, joten epäselvissä tapauksissa kannattaa aina ensin ottaa yhteys Aktiaan. Tavallisesti asiat selviävät jo tällä toimenpiteellä.

Jos asiakas on tyytymätön saamaansa päätökseen, on hänellä oikeus tehdä kirjallinen perus-

teltu valitus Aktialle. Valitus käsitellään mahdollisimman joutuisasti ja ratkaisusta ilmoitetaan valituksen tehneelle.

### **Vakuutus- ja rahoitusneuvonta**

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija haluaa neuvoja, hän voi Aktian lisäksi ottaa yhteyttä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Toimisto antaa ilmaista neuvontaa vakuutusasioissa ja asiantuntija-apua esimerkiksi epäselvissä korvaustapauksissa.

### **Vakuutuslautakunta ja kuluttajariitalautakunta**

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimii puolueeton Vakuutuslautakunta. Lautakunnan tehtävänä on antaa maksutta suosituksia ja lausuntoja mm. korvaustapauksissa.

Vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija, joka on kuluttaja, voi jättää Aktian päätöksen myös kuluttajariitalautakunnan ratkaistavaksi. Lautakunta antaa maksutta suosituksia kuluttajansuojalain perusteella. Kuluttajariitalautakunta voi jättää asian käsittelemättä, ellei kuluttaja ole ensin ollut yhteydessä kuluttajaneuvontaan.

### **Oikeuskäsittely**

Aktian vakuutusasiassa tekemään päätökseen voi myös hakea muutosta Turun käräjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa sijaitsevan kotipaikan käräjäoikeudessa.

Kanne Aktian tekemän päätöksen perusteella on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Aktian päätöksestä ja edellä mainitusta määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen kanneoikeutta ei enää ole.

## **HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY**

Aktia käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja lainsäädännön mukaisesti ja huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Tietosuojakäytännöt voivat lainsäädännön myötä muuttua. Ajantasai-

simman tiedon henkilötietojen käsittelystä löydät Aktian verkkosivuilta ([www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja](http://www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja)).

Asiakkaan henkilötietoja käsitellään ensisijaisesti sopimussuhteeseen perustuviin oikeuksien ja velvollisuuksien täyttämiseksi Aktia-konsernissa. Henkilötietoja käsitellään myös erilaisten lakisääteisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Tällaisia velvollisuuksia ovat esimerkiksi viranomaisille tehtävä raportointi ja vakuutusyhtiöön kohdistuvien väärinkäytösten estäminen. Henkilötietoja käsitellään vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutussopimusta tehdessä, asiakasviestinnässä ja korvauskäsittelyssä. Lisäksi henkilötietoja käytetään palveluiden kehittämisessä ja asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Henkilötietoja hankitaan mm. asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Asiakkaiden kanssa käytäviä puheleita voidaan tallentaa asioinnin todentamiseksi. Henkilötietoja säilytetään vakuutus-sopimuksen voimassaoloajan sekä 10 vuotta vakuutus-sopimuksen päättymisen jälkeen.

Vakuutusyhtiölaissa on määräys salassapito-velvollisuudesta, minkä vuoksi Aktia ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille ellei asiakas ole antanut siihen suostumustaan tai ellei tietojen luovuttamiseen ole lakisääteistä velvollisuutta.

Asiakas voi tarkistaa henkilötietonsa tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja pyytää korjaamaan virheelliset tiedot. Asiakas voi kieltää henkilötietojensa käytön markkinointia varten. Asiakas voi valittaa tietosuojavirastolle, mikäli katsoo, että Aktia on rikkonut henkilötietojen käsittelyyn liittyviä veloitteitaan. Annamme mielellämme lisätietoja asiasta.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.

*Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö on luettavissa vakuutusehdoista.*

OTA YHTEYTTÄ  
JA KYSY LISÄÄ!

**POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ**

Keinusaarentie 2, PL 164, 13101 Hämeenlinna

Puhelin, vaihde 020 763 4000  
Asiakaspalvelukeskus 020 763 4010  
Sähköinen asiointipalvelu oma.pohjantahti.fi

[www.pohjantahti.fi](http://www.pohjantahti.fi)

Y-tunnus: 0146905-4



**POHJANTÄHTI**  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Puheluhinnat soitettaessa Pohjantähden puhelinnumeroihin (sisältyy alv 24%)

- kotimaan kiinteän verkon liittymästä 8,35 snt/puhelu+5,57 snt/min

- matkapuhelimesta 8,35 snt/puhelu+22,32 snt/min.