

Optimin ja Yritysoptimin Henkilövakuutus

Vakuutusehdot, ehto I34.1

Voimassa 1.4.2025 alkaen

Sisällysluettelo

| | | | |
|---|----------|--|-----------|
| I Yleiset ehdot | 2 | 22. Kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset | 5 |
| 1. Vakuutuksen sisältö | 2 | 23. Tapaturman varalta otetun henkivakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) | 6 |
| 2. Vakuutusturvan kattavuus | 2 | Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta | 6 |
| 3. Vakuutus sopimus | 2 | 30. Vakuutuksesta korvataan | 6 |
| 4. Edunsaajan määrääminen | 2 | 31. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset | 6 |
| 5. Tietojen antaminen vakuutusyhtiölle | 2 | Vakuutus tapaturmaisena pysyvän haitan varalta | 6 |
| 6. Vakuutuksen voimaantulo | 3 | 40. Vakuutuksesta korvataan | 6 |
| 7. Vakuutusmaksun maksaminen ja vakuutusmaksun laiminlyönti | 3 | 41. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset | 7 |
| 8. Vakuutusturvan indeksitarkistukset | 3 | Työkyvyttömyysvakuutus | 7 |
| 9. Vakuutuksen päättymisen | 3 | 50. Vakuutuksesta korvataan | 7 |
| 10. Vakuutuksen irtisanominen | 3 | 51. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset | 7 |
| 11. Vakuutuksen voimaansaatto | 4 | 52. Tapaturman varalta otetun työkyvyttömyysvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) | 8 |
| 12. Vakuutus sopimuksen muuttaminen | 4 | Turva vakavan sairauden varalta | 8 |
| 13. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen | 5 | 75. Vakuutuksesta korvataan | 8 |
| 14. Muutoksenhaku | 5 | III Korvauksen hakeminen ja maksaminen | 10 |
| II Erityisehdot | 5 | 80. Korvauksen hakeminen | 10 |
| Henkivakuutus | 5 | 81. Korvauksen maksaminen | 10 |
| 20. Henkivakuutusta koskevat yleiset määräykset | 5 | | |
| 21. Oikeus kuolemantapaussummaan | 5 | | |

I Yleiset ehdot

1. Vakuutuksen sisältö

Vakuutus voi sisältää:

- kuolemantapaussumman
- kertakorvauksen pysyvistä työkyvyttömyydestä
- korvauksen tapaturman aiheuttamasta pysyvistä haitasta
- päivärahan työkyvyttömyysajalta
- kertakorvauksen vakavan sairauden varalta.

Vakuutukseen sisältyy aina kuolintapausturva vakuutetun kuoleman varalta. Kuolintapaussummana maksetaan aina vakuutusyhtiön kulloinkin määrittelemä vähimmäissumma. Tähän summaan ei tehdä ehtojen kohdan 8 mukaisia indeksitarkistuksia.

Vakuutuksen sisältö on merkitty sopimuskirjaan.

2. Vakuutusturvan kattavuus

2.1. Vakuutusturvan määritelmä

Vakuutusturvalla tarkoitetaan kaikkea sitä turvaa kuoleman, työkyvyttömyyden, sairauden ja tapaturman varalta, joka vakuutukseen sisältyy. Vakuutus turva voi kattaa joko sairaudet ja tapaturmat (laaja turva) tai pelkästään tapaturmat (tapaturmaturva). Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta kattaa kuitenkin aina sekä sairaudet että tapaturmat ja vakuutus tapaturmaisen pysyvän haitan varalta vain tapaturmat. Turva vakavan sairauden varalta kattaa aina ehdoissa määritellyt sairaudet ja toimenpiteet.

2.2. Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen ruuminvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta. Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, päletuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

Tapaturmana ei korvata tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikuntaelimistön rappeutumista, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Tapaturmana ei korvata myöskään sairauden tai sairauskohtauksen seurauksena syntyneitä vammoja.

3. Vakuutus sopimus

3.1. Vakuutus sopimus on vakuutuksenottajan ja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä vakuutusyhtiö) välillä tehty sopimus, jonka keskeinen sisältö on määritelty sopimus kirjassa, vakuutusehdoissa, vakuutuksen laskuperusteissa ja kerran vuodessa vakuutuksen omistajalle lähetettävässä Optimi- tai Yritysoptimilaskelmassa.

Tämän lisäksi sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

3.2. Vakuutuksen omistaja on yksityis- tai oikeushenkilö, joka omistaa vakuutuksen ja jolla on oikeus vakuutusta koskevien määräysten antamiseen. Omistajalla on jäljempänä mainituin edellytyksin mm. oikeus valita vakuutusturva, pienentää sitä sekä hakea vakuutusturvan suurentamista tai sen toiseksi vaihtamista. Vakuutukseen perustuvan oikeuden luovutuksen edellytyksenä on, että siitä on kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

3.3. Vakuutuksessa voi olla yksi tai useampi vakuutettu.

3.4. Vakuutus sopimuksella on vuosieräpäivä. Vuosieräpäivä on vakuutuksen alkamiskuukauden ensimmäinen päivä, jollei vakuutuksen omistaja hakemuksessa toisin ilmoita. Vuosieräpäivä aloittaa vakuutuskauden, joka on vuoden pituinen. Ensimmäisen ja viimeisen vakuutuskauden pituus voi kuitenkin poiketa tästä.

3.5. Vakuutusyhtiöllä on oikeus luovuttaa vakuutetulle tieto tämän sopimuksen mukaisesta vakuutettua koskevan vakuutusturvan sisällöstä, mukaan lukien tiedon edunsaajamääräyksestä.

4. Edunsaajan määrääminen

4.1. Vakuutuksen omistajan tulee kirjallisesti ilmoittaa vakuutusyhtiölle, kenelle kuolemantapaussumma tai muu vakuutus korvaus halutaan maksettavaksi (= edunsaaja). Määräystä voidaan myöhemmin muuttaa vakuutusyhtiölle tehtävällä kirjallisella ilmoituksella.

5. Tietojen antaminen vakuutusyhtiölle

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä tai sitä voimaansaattettaessa antaa kirjallisesti oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön vastuunsa arvioimiseksi esittämiin kysymyksiin. Elleivät

nämä tiedot ole oikeat ja täydelliset, vakuutusyhtiön vastuu määräytyy vakuutus sopimuslain ja vakuutuksen laskuperusteiden mukaan.

6. Vakuutuksen voimaantulo

6.1. Vakuutus tulee voimaan, jollei erityisestä ajankohdasta ole sovittu, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Vakuutusyhtiö vastaa kirjallisen vakuutushakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutus tapahtumasta, vaikka hakemusta ei vielä olisi käsitelty, jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hyväksynyt hakemuksen.

6.2. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan hakemus tai vastaus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

6.3. Vakuutuksen sovittu voimassaoloaika on merkitty sopimuskirjaan.

7. Vakuutusmaksun maksaminen ja vakuutusmaksun laiminlyönti

7.1. Vakuutusturvan ylläpitämiseen tarvittavat vakuutusmaksut on maksettava viimeistään eräpäivänä.

Yksityishenkilöiden sopimuksissa turvien maksut määräytyvät vakuutetun iän ja valitun turvasumman mukaan. Vakavan sairauden turvan maksuun vaikuttaa myös vakuutetun tupakkatuotteiden käyttö. Yritysassiakkaiden sopimuksissa maksuun vaikuttaa lisäksi vakuutetun sukupuoli. Turvien maksut nousevat vakuutetun iän myötä.

7.2. Jos vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

8. Vakuutusturvan indeksitarkistukset

8.1. Vakuutusturvaa, maksuja sekä omavastuita tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksin perusteella. Summat lasketaan indeksin syyskuun pistelukuja käyttäen. Indeksitarkistusta ei tehdä ehtokohdan 21.1 mukaiseen vähimmäissummaan.

8.2. Omavastuurajoja, vakuutusyhtiön kustannuserien ylärajoja ja toimenpidemaksuja voidaan korottaa vastavasti.

9. Vakuutuksen päättymisen

9.1. Vakuutus päättyy sinä päivänä, jona vakuutuksen viimeinen vakuutettu kuolee tai saavuttaa vakuutusturvien voimassaololle asetetun ikärajan taikka turvien enimmäiskorvaus on suoritettu. Vakuutus päättyy myös, jos se ei enää sisällä vakuutusturvia.

9.2. Vakuutuksen vakuutusturvat päättyvät sinä päivänä, jona vakuutettu kuolee tai saavuttaa vakuutusturvien voimassaololle asetetun ikärajan tai turvien enimmäiskorvaus on suoritettu.

9.3. Vakuutus päättyy, jos vakuutusyhtiö tai vakuutuksen omistaja irtisanoo sen (ehtokohta 10).

9.4. Jos vakuutus päättyy, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuihin siltä ajalta, jonka vakuutusturva on ollut voimassa. Vakuutuksen päättymisen jälkeiseen aikaan kohdistuvat maksut palautetaan vakuutuksenottajalle, mikäli niiden määrä ylittää vakuutus sopimuksissa määritellyn minimirajan.

10. Vakuutuksen irtisanominen

10.1. Vakuutuksen omistajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päätymään. Vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksessa mainittuna ajankohtana tai jos päättymisaikaa ei ole mainittu, kun ilmoitus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiöön.

Jos yksityishenkilön omistuksessa olevassa vakuutuksessa vakuutuksenottaja kuolee, on muulla vakuutetulla oikeus irtisanoa tätä vakuutusta koskeva vakuutusturvansa ja jatkaa itse vastaavansisältöistä vakuutusturvaa sellaisessa vakuutuksessa, jota vakuutusyhtiö jatkamishetkellä myöntää.

10.2. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään, jos

- vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään (ehtokohta 7.2) tai
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ehtokohta 5):
 - tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan

myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu tai

– vilpillisesti, eikä vakuutus ole suoraan lain nojalla pätemätön tai

- vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa on mainittava irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy muissa kuin vakuutusmaksun laiminlyöntiä koskevissa tilanteissa kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutuksenottajalle ilmoituksen irtisanomisesta.

Jos vakuutuksessa on useita vakuutettuja, em. seuraukset koskevat vain tiedonantovelvollisuutensa laiminlyönyttä vakuutettua.

10.3. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa tapaturma- ja sairausvakuutus (ei laajaa kuolemantapausturvaa) päättymään seuraavana vuosieräpäivänä. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vuosieräpäivää. Vakuutusta ei voida irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

II. Vakuutuksen voimaansaatto

11.1. Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen maksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutuksen omistaja voi saattaa sen voimaan maksamalla suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Mikäli vakuutuksen päättymisestä on kulunut 6–12 kuukautta, vakuutetun toimittamasta uudesta terveys selvityksestä riippuu, voidaanko ja millaisin ehdoin vakuutus saattaa voimaan.

11.2. Vakuutus tulee uudelleen voimaan kello 24.00 sinä päivänä, jona vakuutusmaksut on maksettu tai, jos terveys selvitys vaaditaan, hyväksyttävissä oleva terveys selvitys on saapunut vakuutusyhtiöön. Jos terveys selvitys vaaditaan, suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut on lisäksi

maksettava 30 päivän kuluessa siitä, kun tieto voimaansaattamisen hyväksymisestä ja sen ehdoista lähetettiin vakuutuksen omistajalle.

12. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

12.1. Laajan kuolemantapausturvan erityisehtoja vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vain, jos muutokseen on syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi eikä vakuutus sopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

12.2. Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa muun henkilö vakuutuksen (sairaus- ja tapaturmavakuutus) maksuja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on

- korvausmenon kehitys,
- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys,
- olosuhteiden muutos, kuten kansainvälinen kriisi, suuronnettomuus tai poikkeuksellinen luonnontapahtuma,
- muutos kuolevuuskehityksessä,
- yleisen korkotason aleneminen alle vakuutusmaksun laskemisessa käytetyn korkotason tai
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos yli vakuutuksessa käytetyn indeksin edellyttäen, että muutos johtuu vakuutusyhtiön määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

12.3. Vakuutusyhtiö voi lisäksi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

12.4. Vakuutusmaksun ja vakuutusturvan muuttumisen syynä voi olla myös vakuutukseen vaikuttavan indeksin (ehtokohta 8) muutos.

12.5. Jos vakuutusehtoja tai laskuperusteita muutetaan, muutosta noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä lukien. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vähintään 30 päivää ennen vuosieräpäivää. Jos vakuutuksen omistaja ei hyväksy vakuutuksen etuja heikentävää muutosta tai laskuperusteiden muutoksesta johtuvaa maksun korotusta, hänen on ilmoitettava siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle (ehtokohta 13.1). Ilmoituksen johdosta vakuutus sopimus päättyy joko kokonaan tai sen vakuutusturvan osalta, jota muutos koskee. Ellei ilmoituksesta muuta ilmene, vakuutus sopimus päättyy vain sen vakuutusturvan osalta, jota muutos koskee.

12.6. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa vakuutusmaksuja ja muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita olosuhteita, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ehtokohta 5). Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksen omistajalle ilmoituksen muutoksesta ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon em. seikasta.

13. Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Mandatum on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman. Laajan kuolemantapausturvan osalta Mandatumin vastuu itsemurhatilanteissa määräytyy ehtokohdan 22.1 mukaisesti.

Jos vakuutettu on muussa vakuutusturvassa kuin vakuutuksessa kuoleman varalta aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, Mandatumin vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

14. Muutoksenhaku

Vakuutus- ja korvausasiassa voi olla yhteydessä neuvontaa antavaan FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä.

Vakuutusyhtiön vakuutusasiassa tekemään päätökseen voi hakea muutosta Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

II Erityisehdot

Henkivakuutus

20. Henkivakuutusta koskevat yleiset määräykset

20.1. Kuolemantapausturvan voi ottaa joko kiinteäsummaisena tai alenevasummaisena. Vakuutuksen voi ottaa joko yhden hengen turvana tai kahden hengen yhteisturvana. Kiinteäsummaisen henkivakuutuksen kuoleman-

tapaussumma pysyy koko vakuutusajan indeksitarkastuksia lukuun ottamatta muuttumattomana, jolloin vakuutusmaksut nousevat iän myötä. Alenevasummaisen henkivakuutuksen kuolemantapaussumma alenee vuosittain siten, että vakuutusmaksu pysyy samansuuruisena mahdollisia indeksitarkistuksia lukuun ottamatta.

20.2. Kuolemantapaussumman korottamiseen vaaditaan vakuutetun terveys selvitys. Kuolemantapaussummaa voi korottaa enintään vakuutusyhtiön asettamaan ylärajan saakka.

20.3. Henkivakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 90 vuotta ja vain tapaturman varalta otettuna viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta.

21. Oikeus kuolemantapaussummaan

21.1. Jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, vakuutusyhtiö suorittaa edunsaajille kuolemantapaussumman.

21.2. Jos kahden hengen yhteisturvalla vakuutetut henkilöt kuolevat samanaikaisesti ja kuolemantapaussummat ovat yhtä suuria, maksetaan summa puoliksi kummankin edunsaajien kesken, ellei muuta ole määrätty.

Mikäli summat ovat erisuuret, maksetaan pienempi summista puoliksi kummankin edunsaajille. Suuremman summan edunsaajat saavat lisäksi suuremman ja pienemmän summan erotuksen.

22. Kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset

22.1. Kuolemantapaussummaa ei makseta, jos

- vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin vuosi on kulunut vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta tai siitä, kun vakuutus voimaansaatettiin terveys selvityksellä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- vakuutetun kuolema on aiheutunut siitä, että hän on osallistunut ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen (rajoitus ei koske palvelutehtäviä kansainvälisissä rauhanturvaamistai niihin liittyvissä tehtävissä edellyttäen, että vakuutetun kuollessa on kulunut vähintään vuosi vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta

sekä vakuutuksen voimaansaattamisesta terveyspalveluksella) tai

- vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

22.2. Laissa on erikseen säädetty vakuutusyhtiön vastuusta Suomen joutuessa sotaan tai aseelliseen selkkaukseen.

23. Tapaturman varalta otetun henkivakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

23.1. Kuolemantapaussumma maksetaan vain silloin, kun kuolema on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneesta kohdassa 2.2 tarkoitetusta tapaturmasta.

23.2. Sen lisäksi, mitä kohdassa 22 on todettu, kuolemantapaussummaa ei makseta, jos

- vakuutettu kuolee hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutuneeseen tartuntatautiin tai sairauteen,
- kuolema on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritettusta leikkaus-, hoito-, tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta,
- vakuutettu kuolee käyttämänsä lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen aiheuttamaan myrkytykseen.

23.3. Jos kuolemaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siinä tapauksessa, että tapaturmalla on katsottava olevan ratkaiseva merkitys ennenaikaisen kuoleman aiheuttajana.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta

30. Vakuutuksesta korvataan

30.1. Pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus maksetaan, jos vakuutettu on vakuutuksen voimassa ollessa sairauden tai vamman johdosta tullut pysyvästi työkyvyttömäksi. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen vaatii vähintään vuoden jatkuneen yhtäjaksoisen työkyvyttö-

myyden. Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu on hakenut korvausta elinaikanaan. Korvauksen indeksitaso määräytyy pysyvän työkyvyttömyyden toteamishetken mukaan.

30.2. Pysyvästi työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista työtään eikä todennäköisesti kykene enää muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

30.3. Vakuutus voidaan myöntää 18 vuotta täyttäneelle henkilölle ja se päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 65 vuotta.

31. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Kertakorvausta ei makseta, jos pysyvä työkyvyttömyys

- johtuu sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä.

Vakuutus tapaturmaisesta pysyvän haitan varalta

40. Vakuutuksesta korvataan

40.1. Vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen kohdassa 2.2 tarkoitetun tapaturman aiheuttamasta pysyvästä täydestä lääketieteellisestä haitasta maksetaan kertakorvauksena koko vakuutusmäärä ja osittaisesta haitasta lääketieteellisen haitta-asteen osoittama osa siitä. Vakuutuksen tulee olla voimassa pysyvän haitan toteamishetkellä.

Haittaa arvioitaessa otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia ja harrastuksia. Haitta-asteen määrittämiseksi vammat ryhmitellään vaikeusasteen mukaan haittaluokkiin 0–20 sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksesta antaman asetuksen mukaisesti. Korvaus maksetaan, jos tapaturman

aiheuttaman pysyvän haitan haittaluokka on vähintään 2 (10 %). Edellytyksenä on, että haitta on ilmennyt kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta.

40.2. Korvaus myönnetään vahinkohetkellä voimassa olevan vakuutusmäärän mukaisena. Jos haitta-aste muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut siitä, kun pysyvän haitan korvaus ensimmäisen kerran maksettiin, korvauksen määrää muutetaan vastaavasti. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin. Haitta-asteen muutos myöhemmin ei oikeuta lisäkorvaukseen. Maksettu korvaus vähentää jäljellä olevaa korvausmäärää. Vakuutuksesta maksetaan yhteensä korvauksia enintään vakuutuksen vakuutusmäärä.

40.3. Vakuutus voidaan myöntää 18 vuotta täyttäneelle henkilölle ja se päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta.

41. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

41.1. Kertakorvausta ei makseta, jos

- vamman aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei olisi vakuutusehtojen 22.1 kohdan mukaan korvausvelvollinen,
- vamma on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä ja mielentilasta riippumatta,
- vamma on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- vamma on vakuutetun tahallisesti aiheuttama,
- vamma on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä tai haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

41.2. Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan pysyvän haitan korvausta vain siltä osin kuin haitta on katsottava tapaturmasta aiheutuneeksi.

Työkyvyttömyysvakuutus

50. Vakuutuksesta korvataan

50.1. Jos vakuutettu tulee vakuutuksen voimassa ollessa sairauden tai vamman johdosta työkyvyttömäksi, maksetaan päivärahaa niin monelta päivältä, kuin työkyvyttömyyttä on vakuutuksen voimassa ollessa yhtäjaksoisesti jatkunut yli omavastuuajan. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä. Päiväraha korvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

50.2. Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka ei kykene tavalliseen työhönsä eikä muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

50.3. Vakuutus voidaan myöntää 18 vuotta täyttäneelle henkilölle ja se päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 60 vuotta. Vain tapaturman varalta otettu vakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta. Päiväkorvausta maksetaan enintään Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmassa ilmoitetulta ajalta, jonka jälkeen vakuutus päättyy.

51. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys

- aiheutuu sellaisesta sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista ilman, että tutkimustuloksissa on mitään sairauteen viittaavaa,
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama,
- aiheutuu siitä, että vakuutettu on osittain työkyvytön,
- aiheutuu vakuutetulle takautuvalta ajalta annetussa lääkärintodistuksessa määrätystä työkyvyttömyydestä, ellei kysymys ole sairaalassaoloajasta,
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä tai
- aiheutuu raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä.

52. Tapaturman varalta otetun työkyvyttömyysvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

52.1. Korvausta maksetaan vain kohdassa 2.2 tarkoitettun vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman johdosta. Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippu maton sairaus tai vika, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin sen on katsottava tapaturmasta aiheutuneeksi.

52.2. Sen lisäksi, mitä kohdassa 51 on todettu, korvausta ei makseta, jos vamma

- on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkkinnällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- on syntynyt urheiluliiton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai niitä varten järjestetyssä harjoittelussa, kun kysymyksessä on mäkihyppy, syöksylasku, jalkapallo, jääkiekko, jääpallo, kaukalopallo, salibandy, koripallo, käsipallo, amerikkalainen jalkapallo tai rugby tai vastaava,
- on syntynyt kilpailussa tai harjoittelussa moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella tai vastaavassa,
- on syntynyt vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä tai vastaavassa,
- on syntynyt purjelennossa, kuumailmapallolennossa, laskuvarjohypyssä, riippuliidossa, varjoliidossa, benjihypyssä tai vastaavassa
- on syntynyt painonnostossa, voimanostossa, kehonrakennuksessa, nyrkkeilyssä, painissa, judossa, karatessa tai vastaavassa
- on syntynyt laitesukelluksessa, vapaasukelluksessa tai vastaavassa.

52.3. Vakuutuksesta ei korvata tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia. Hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatautia tai sairautta ei korvata tapaturmana.

Turva vakavan sairauden varalta

75. Vakuutuksesta korvataan

75.1. Sovittu kertakorvaus maksetaan ehdoissa määritellyissä vakavissa sairauksissa. Turva voidaan myöntää 20–64-vuotiaalle henkilölle. Turva vakavan sairauden varalta tai turvasumman korottamista koskeva hakemus tulee voimaan sopimuksen mukaisesti 90 päivän kuluttua hakemuksen allekirjoittamisesta edellyttäen, että vakuutusyhtiö hyväksyy tehdyn hakemuksen ja myöntää turvan.

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

75.3. Korvaus maksetaan vakuutetulle tai muulle edunsaajalle, jos ehtojen tarkoittama vakava sairaus todetaan vakuutetulla ensimmäisen kerran (= diagnosoitipäivä) tai ehtojen tarkoittama leikkaus tai toimenpide suoritetaan ensimmäisen kerran turvan voimassa ollessa.

Korvauksen indeksitaso on sairauden toteamispäivän, leikkauspäivän tai viralliseen elinsiirtojonoon asettamispäivän mukainen.

Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu itse hakee korvausta elinaikanaan aikaisintaan 30 päivän kuluttua diagnoosista tai toimenpiteestä.

75.4. Korvaukseen oikeuttavia sairauksia tai sairauksien takia välttämättömiä toimenpiteitä ovat:

75.4.1 Syöpä

Syövällä tarkoitetaan pahanlaatuisia kasvaimia, joille ovat ominaisia hallitsematon kasvu ja pahanlaatuisten solujen leviäminen normaaliin kudokseen sekä normaalin kudoksen tuhoutuminen.

Kasvaimen pahanlaatuisuus on osoitettava histologisesti syöpätautien tai patologian erikoislääkärin suorittamalla tutkimuksella.

Pahanlaatuisia kasvaimia ovat myös leukemia, pahanlaatuinen imukudossyöpä, Hodgkinin tauti, pahanlaatuiset luuydinsairaudet sekä etäpesäkkeitä lähettävä ihosyöpä.

Korvattavia sairauksia eivät kuitenkaan ole seuraavat sairaudet:

- syövän esiaste, pintasyöpä tai muu alkava syöpä ("carcinoma in situ"), kohdunkaulan syövän esiasteet (dysplasia, carcinoma in situ, CIN 1, CIN 2 ja CIN 3) ja syöpää edeltävät (prealignit) tilat sekä ympäristöönsä leviämättömät syövät,
- varhaisvaiheen eturauhassyöpä: TNM-luokituksen luokka T1 (mukaan lukien T1a ja T1b) tai muun luokituksen vastaava luokka,
- ihomelanoomat, jotka ovat uuden AJCC:n vuoden 2002 luokituksen mukaan astetta Ia: paksuus (Breslow) enintään 1 mm ja syvyyskasvuluokka (Clark) enintään III eikä haavautumista,
- hyperkeratoosit sekä ihon tyvisolu- ja okasolusyövät,
- mitkään HIV-infektion yhteydessä esiintyvät kasvaimet.

75.4.2 Sepelvaltimon ohitusleikkaus

Korvattava on avosydänleikkaus, jossa yhden tai useamman sepelvaltimon ahtauma tai tukkeuma ohitetaan suonisiirteellä.

Sepelvaltimon merkittävä ahtautuminen tai tukkeutuminen on osoitettava sepelvaltimoiden kuvantamistutkimuksella ja ohitusleikkauksen on oltava hoitoarvion tekvän kardiologian erikoislääkärin mukaan lääketieteellisesti välttämätön.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos kysymyksessä on pallolaajennus, muu valtimonsisäiseen katetriin perustuva menetelmä tai lasertoimenpide.

75.4.3 Sydäninfarkti

Korvattava on vakuutetun ensimmäinen sydäninfarkti. Sydäninfarktilla tarkoitetaan sydänlihaksen verenkierron äkillisestä estymisestä aiheutuvaa sydänlihaksen osan kuoliota.

Diagnoosin on perustuttava tyypilliseen rintakipuun, sydäninfarktin osoittaviin uusiin sydänsähkökäyrämuutoksiin ja sydänperäisten entsyymien merkitsevään kohoamiseen.

Korvausta ei makseta, jos kysymyksessä on:

- rintakipu (angina pectoris) ilman edellä esitetyn mukaista sydäninfarktia tai
- mikroinfarkti, johon liittyy vähäinen troponiini T-pitoisuuden kohoaminen, mutta ei sydäninfarktille diag- nostisia ekg-muutoksia eikä sydäninfarktille ominaisia kliinisiä oireita ja löydöksiä.

75.4.4 Munuaisten vajaatoiminta

Korvattava on loppuvaiheen krooninen munuaissairaus, joka ilmenee molempien munuaisten vaikeana palautumattomana vajaatoimintana. Tällainen munuaisten vajaatoiminta on osoitettava säännöllisellä pitkäaikaisella dialyysihoidolla tai munuaisen siirrolla.

75.4.5 Elin- tai luuydinsiirto

Korvattava on elinsiirtoleikkaus tai viralliseen elinsiirtoon asettaminen, kun kysymys on jonkin alla luetellun elimen saamisesta ja siirto on lääketieteellisesti välttämätön ja perustuu objektiiviseen näyttöön elimen vajaatoiminnasta edellyttäen, että kyseessä on

- sydämen, keuhkon, maksan, munuaisen tai haiman siirto tai
- luuytimen siirto veren kantasoluja käyttäen, kun siirtoa on edeltänyt potilaan oman luuytimen tuhoaminen.

Muut solujen siirrot kuin edellä mainitut kantasolusiirrot eivät oikeuta korvaukseen.

Vakuutuksesta ei korvata muita kuin edellä mainittuja elin-, kudos- tai solusiirtoja.

75.4.6 MS-tauti (Multippeliskleroosi)

Korvattava on varmasti osoitettu MS-tauti, jonka diagnoosin on asettanut neurologian erikoislääkäri useamman kuin yhden neurologisin toimintahäiriöihin selkeästi osoitetun pahenemisvaiheen jälkeen, kun toimintahäiriöitä on esiintynyt yli kuuden kuukauden ajanjaksona ja ne ovat aivojen tai selkäytimen demyelinaation aiheuttamia.

Neurologisilla toimintahäiriöillä tarkoitetaan neurologisia puutoksia tai puutosoireiden yhdistelmiä, jotka koskevat näköhermojen, aivorungon tai selkäytimen tai koordinaation tai aistitoiminnan puutoksia.

75.4.7 Aivohalvaus

Korvattava on aivohalvaus, joka johtuu aivoverenvuodosta tai aivoverisuonitukoksen aiheuttamasta aivoinfarktista ja joka aiheuttaa pysyvän neurologisen haitan. Neurologisella haitalla tässä tarkoitetaan sosiaali- ja terveystieteiden päätöksen nro 1012/1986 mukaisesti luokiteltua, vähintään haittaluokan 6 mukaista neurologista toiminnan vajausta, jonka tulee olla todennettavissa vielä kolmen kuukauden kuluttua aivohalvaukseen sairastumisesta.

Diagnoosin on perustuttava tietokonekerroskuvauksessa tai magneettikuvauksessa todettaviin uusiin muutoksiin.

Vakuutuksesta ei korvata:

- tapaturman tai ulkoisen voiman aiheuttamaa aivoinfarktia, aivoverenvuotoa tai aivohalvausta,
- ohimeneviä aivojen verenkierto häiriöitä (TIA-kohtaukset).

75.5. Tupakkatuotteiden käytön vaikutus

Tupakkatuotteiden käyttö nostaa turvan maksua.

Vakuutetun katsotaan käyttävän tupakkatuotteita, jos hän käyttää tai on käyttänyt tupakkatuotteita kahdentoista (12) viime kuukauden aikana ennen turvan alkamista.

Jos vakuutettu aloittaa tupakkatuotteiden käytön kesken vakuutuskauden, nousee turvan maksu tupakkatuotteita käyttävän henkilön maksun mukaiseksi. Saatuaan kirjallisen tiedon vakuutetun tupakkatuotteiden käytön aloittamisesta vakuutusyhtiö lähettää ilmoituksen maksun ja muiden sopimusehtojen muuttumisesta sekä ilmoituksen vakuutuksenottajan irtisanomisoikeudesta. Turvan maksu nousee kuukauden kuluttua em. ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutettu lopettaa tupakkatuotteiden käytön kesken vakuutuskauden, turvan maksu laskee tupakoimattoman henkilön mukaiseksi kahdentoista (12) kuukauden kuluttua tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta tehdyn kirjallisen ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön.

Tupakkatuotteiden käytön aloittamisesta on ilmoitettava välittömästi kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Kirjallinen ilmoitus tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta voidaan tehdä aikaisintaan kahdentoista (12) kuukauden kuluttua tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta.

Jos vakuutettu on aloittanut tupakkatuotteiden käytön turvan voimassa ollessa ja vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa siitä vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiö alentaa maksettavaa korvausta vakuutus-sopimuslain mukaisesti.

III Korvauksen hakeminen ja maksaminen

80. Korvauksen hakeminen

80.1. Kuolemantapaussumman maksamista varten vakuutusyhtiölle on toimitettava kuolintodistus, virallinen todistus vakuutetun syntymä- ja kuolinpäivästä (virka-

todistus), virallinen selvitys edunsaajista (sukuselvitys) sekä muukin mahdollisesti tarvittava selvitys.

80.2. Pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvausta varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai sen jäljennös työkyvyttömyyden pysyvyydestä sekä muukin mahdollisesti tarvittava selvitys.

80.3. Tapaturmaista haittakorvausta varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai sen jäljennös vamman aiheuttamasta haitasta, sen syntymisestä ja pysyvyydestä sekä muukin mahdollisesti tarvittava selvitys.

80.4. Työkyvyttömyyspäivärahaa varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai jäljennös työkyvyttömyydestä ja sen syystä sekä muukin mahdollisesti tarvittava selvitys.

80.5. Jos korvausta haetaan vakavan sairauden turvasumman saamiseksi, tulee vakuutusyhtiölle toimittaa korvaushakemus täydellisesti täytettynä sekä lääkärin-todistukset ja muut tarvittavat tiedot ehtojen tarkoittaman vakavan sairauden osoittamiseksi. Vakuutusyhtiö ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

80.6. Korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja joka tapauksessa kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausta ei ole haettu em. määräajan kuluessa, on oikeus korvaukseen menetetty.

80.7. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, hänen korvaustaan voidaan alentaa tai se voidaan evätä tai periä takaisin sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

81. Korvauksen maksaminen

81.1. Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen 30 päivän kuluessa saatuaan vastuunsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa em. ajassa korvauksen riidattoman osan.

81.2. Suorituksen viivästyessä vakuutusyhtiö maksaa sille korkolaissa säädettyä viivästyskorkoa.

81.3. Vakuutusyhtiö voi vastuunsa selvittämiseksi kehoittaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa yhtiön määräämällä lääkärillä. Vakuutusyhtiö korvaa kaikista pyytämistään lääkärintodistuksista ja tutkimuksista aiheutuneet kustannukset.

81.4. Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää maksettavasta vakuutuskorvauksesta erääntyneet, maksamatta olevat vakuutusturvan ylläpitämiseen tarvittavat vakuutusmaksut. Jos korvaus ei riitä näiden maksujen kuittamiseen, korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusmaksut on maksettu.