

Northmill Maksuturva-vakuutus

Vakuutusehdot 24.1.2024

Sisältö

Johdanto

Vakuutuksen tarkoitus on auttaa kattamaan lainan lyhennyksiä siinä tilanteessa, että vakuutettu on menettänyt ansiotulojaan jäätyään työttömäksi tai menetettyään työkykynsä tapaturman tai sairauden seurauksena. Vakuutetun kuoleman sattuessa vakuutetun laina maksetaan vakuutuksesta.

Jos vakuutettu jää työttömäksi tai menettää kokonaan (vähintään 50 %) työkykynsä tapaturman tai sairauden seurauksena, vakuutus auttaa maksamaan vakuutetun lainan jäljellä olevaa määrää korkeintaan kahdentoista kuukauden ajan jokaista vakuutustapahtumaa kohden näissä vakuutusehdoissa tarkemmin kuvattavin ehdoin.

1. Sanasto

Työttömyys, työtön

tarkoittaa, että vakuutettu on ilman työtä eivätkä tähän ole johtaneet henkilöön liittyvät irtisanomisperusteet. Vakuutetun työsuhde on päätynyt pysyvästi eikä vakuutettu työttömyyden aikana harjoita yritystoimintaa tai tee työtä korvausta vastaan. Lomautusta ei rinnasteta näissä vakuutusehdoissa työsuhteen päättämiseen.

Vakuutetun tulee olla ilmoittautunut työttömäksi TE-palveluihin. Lisäksi vakuutetun tulee olla oikeutettu työttömyyden johdosta maksettavaan korvaukseen Kelalta tai työttömyyskassasta sen jälkeen, kun voimassa olevan lainsäädännön mukainen omavastuu-aika on kulunut.

Virkasuhde rinnastetaan vakuutusehdoissa työsuhteeseen.

Työkyvyttömyys

tarkoittaa, että vakuutettu menettää työkykynsä vähintään 50 prosenttisesti sairauden tai tapaturman seurauksena ja vakuutettu on oikeutettu työkyvyttömyyden johdosta maksettavaan sosiaalietuuteen.

Vakuutetun tulee vakuutuksenantajan pyytäessä esittää lääkärintodistus sekä todistus työnantajalta työkyvyttömyyden toteamiseksi. Vakuutuksenantajalla on lisäksi oikeus vaatia lääkärin suorittamaa tutkimusta työkyvyttömyyden toteamiseksi.

Northmill

tarkoittaa Northmill Bank AB, rekisteröity Ruotsissa, yritystunnus 556709-4866.

Yritystoiminnan harjoittaminen

tarkoittaa, että vakuutetun pääasiallinen tulonlähde on jokin seuraavista liiketoiminnan muodoista

- Yksityinen elinkeinonharjoittaja, ja vakuutettu tai vakuutetun omainen on rekisteröity ennakkoperintärekisteriin
- Osakeyhtiö tai osuuskunta, jossa vakuutetulla tai vakuutetun omisella yhdessä tai erikseen on vähintään 50 % yhtiön osakkeista, äänistä tai määräysvallasta
- Osakeyhtiö tai osuuskunta, jossa vakuutetulla tai vakuutetun omisella yhdessä tai erikseen on vähintään 20 % yhtiön osakkeista, äänistä tai määräysvallasta ja jossa vakuutettu tai vakuutetun

omainen on toimitusjohtaja, vara-toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen

- Avoin yhtiö tai kommandiittiyhtiö, jossa vakuutettu tai vakuutetun omainen on yhtiömies tai vastuunalainen yhtiömies

Vaikka vakuutettu olisi työsuhteessa yhtiöön, osuuskuntaan tai elinkeinonharjoittajaan, hänen katsotaan kuitenkin näitä vakuutusehtoja sovellettaessa harjoittavan yritystoimintaa, jos edellä mainitut ehdot täyttyvät.

Omaisella tarkoitetaan vakuutetun avo- tai aviopuolisoa, sisarusta, vanhempia ja isovanhempia, lapsia ja lapsenlapsia sekä vakuutetun sisarusten, vanhempien ja lasten avo- tai aviopuolisoja.

Ryhmäetuvakuutus

on vakuutus, johon tiettyyn ryhmään kuuluva vakuutuksenottaja on oikeutettu liittymään omalla hakemuksellaan.

Täysi työkyky

tarkoittaa, että vakuutettu kykenee normaaliin työhönsä ilman poikkeuksia eikä ole osaksikaan työkyvytön pysyvästi tai toistaiseksi. Työkykyiseksi katsominen edellyttää, että vakuutettu ei ole oikeutettu sosiaalietuuteen työkyvyttömyyden perusteella eikä vakuutettu saa korvausta työtapaturman johdosta eikä vakuutetun nykyistä työsuhdetta tueta palkkatuella vakuutetun vamman tai sairauden vuoksi.

Edunsaaja

on Vakuutettu. Vakuutuskorvaukset maksetaan Vakuutetun Northmill-lainatilille.

Vakuutettu

on henkilö, jonka kuoleman, työkyvyttömyyden tai työttömyyden varalle vakuutus on otettu.

Vakuutus sopimus

on jokaista yksittäistä vakuutusta koskeva sopimus, joka sisältää vakuutukseen liittymishakemuksen, kulloinkin voimassa olevat vakuutusehdot, viimeisimmän vakuutuskirjan ja soveltuvat pakolliset vakuutus sopimuslain ja muun suomalaisen lainsäädännön asettamat ehdot.

Vakuutus määrä

Kuukausittainen vakuutus määrä on 10 % maksamatta olevan vakuutetun lainan määrästä työkyvyttömyyden tai työttömyyden vahinkotapahtumapäivänä. Kuolemantapauksessa vakuutus määrä on vakuutetun kuolinpäivänä maksamattomana oleva vakuutetun lainan määrä.

Vakuutus korvaus

Kuukausittainen korvaus Vakuutetun tahattoman työttömyyden tai työkyvyttömyyden sattuessa on 10 % vahinkopäivänä jäljellä olevasta vakuutetun lainan määrästä. Korvausta maksetaan yhtä vakuutustapahtumaa kohti enintään 12 kuukautta (enintään 1 500 €/kk).

Vakuutetun kuolemantapauksen vuoksi maksettava korvaus on jäljellä oleva vakuutetun lainan määrä.

Vahinkotapahtuman ajankohta

Työttömyyden osalta vahinkotapahtuman katsotaan olevan viimeistä työssä olo päivää seuraava päivä, jolloin vakuutettu on näiden vakuutusehtojen mukaisesti työtön. Työkyvyttömyyden osalta vahinkotapahtuman katsotaan olevan ensimmäinen päivä, jolloin vakuutettu on näiden ehtojen mukaisesti työkyvytön.

Vakuutuskirja

on kirjallinen todistus, joka annetaan vakuutuksen myöntämisen tai muuttamisen yhteydessä ja josta ilmenee vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö, vakuutus sopimuksen tuomat keskeiset oikeudet ja velvollisuudet sekä vakuutusturvan keskeiset rajoitukset.

Vakuutuksenantaja

Vakuutuksenantaja on ansionmenetyksen osalta Maiden General Försäkrings AB, rekisteröity Ruotsissa, yritystunnus 516406-1003.

Henkivakuutuksen osalta vakuutuksenantaja on Maiden Life Försäkrings AB, rekisteröity Ruotsissa, yritystunnus 516406-0468.

Vakuutuskausi

tarkoittaa kautta, jonka vakuutus on voimassa ja jolta vakuutettu on maksanut vakuutusmaksun.

Ryhmäedustaja

tarkoittaa osapuolta, joka on sopinut vakuutuksenantajan kanssa ryhmäetuvakuutuksesta. Northmill Bank on ryhmäedustaja tämän vakuutuksen yhteydessä.

Ryhmäetuvakuutus sopimus

tarkoittaa vakuutuksenantajan ja ryhmäedustajan välistä sopimusta, joka määrittää vakuutusturvan, jota ryhmään kuuluvat yksityishenkilöt voivat hakea. Voimassa oleva ryhmäetuvakuutus sopimus on edellytys sille, että yksityishenkilöt voivat tehdä yksittäisiä vakuutus sopimuksia.

Ryhmän jäsen, ryhmä

tarkoittaa henkilöitä, jotka kuuluvat ennakkoon määriteltyyn ryhmään ja jotka ovat oikeutettuja hakemaan vakuutusta ryhmään kuulumisen perusteella. Tässä tapauksessa ryhmä käsittää kaikki henkilöt, jotka ovat Northmillin laina-asiakkaita ja jotka siten ovat

oikeutettuja hakemaan vakuutusta näiden vakuutusehtojen mukaisesti.

Odotusaika

tarkoittaa vakuutuskauden aikana alkavan työttömyyden tai työkyvyttömyyden ensimmäisiä 30 päivää. Työttömyyden tai työkyvyttömyyden tulee kestää vähintään odotusajan eli 30 päivää ennen kuin vakuutettu on oikeutettu hakemaan vakuutus korvausta näiden perusteella. Mikäli työttömyys tai työkyvyttömyys jatkuu yli odotusajan, korvaus maksetaan vahinkotapahtuman ajankohdasta alkaen.

Vähimmäisaika

tarkoittaa jaksoa, joka vakuutuskaudesta on tullut kulua ennen kuin vakuutettu on oikeutettu hakemaan korvausta työttömyyden tai sairaudesta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella. Sairaudesta aiheutuvan työkyvyttömyyden osalta vähimmäisaika on 30 päivää ja työttömyyden johdosta maksettavan korvauksen osalta vähimmäisaika on 60 päivää.

Jos työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut sellaisen sairauden, vamman tai toimintakyvyn heikkenemisen vuoksi, jossa joko esiintyi oireita tai jos siitä tiedettiin aikaisemmin tai jos diagnoosi on voitu todeta kahdentoista kuukauden aikana ennen vakuutuksen alkamista, vähimmäisaika pidennetään kahteentoista kuukauteen.

Uusi vähimmäisaika tarkoittaa jaksoa, joka vakuutuskaudesta on tullut kulua sen jälkeen, kun vakuutettu on viimeksi saanut vakuutuksen perusteella korvausta työttömyyden tai sairaudesta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella. Vakuutetun tulee olla töissä tai harjoittaa yritystoimintaa koko uusi vähimmäisaika ollakseen oikeutettu hakemaan korvausta. Sairaudesta aiheutuvan työkyvyttömyyden osalta uusi vähimmäisaika on 30 päivää, saman sairauden osalta 180 päivää ja

työttömyyden osalta 30 päivää.

Vähimmäisaika ja uusi vähimmäisaika eivät koske tapaturmasta aiheutunutta työkyvyttömyyttä. Vakuutettu on oikeutettu hakemaan korvausta tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden vuoksi vähimmäisaikaa noudattamatta.

Tapaturma

tarkoittaa ennakoimatonta ulkoisesti ja äkillisesti aiheutunutta ruumiinvammaa, joka on aiheutunut vakuutetun tahtomatta ja jonka tapahtumapaikka ja -aika voidaan todeta.

Sairaus

tarkoittaa vakuutetun fyysisen terveyden heikkenemistä, joka johtaa työkyvyttömyyteen ja joka on tapahtunut vakuutuskauden aikana, ja joka ei aiheudu tapaturmasta tai tahallisesti aiheutetusta ruumiinvammasta. Sairauden katsotaan alkaneen päivänä, jona terveydentilan heikkeneminen on ollut havaittavissa ja lääkäri on sen todennut.

2. Yleiset ehdot

2.1 Liittymisehdot

Näissä vakuutusehdoissa kuvattu vakuutus voidaan myöntää henkilölle, joka:

- on Northmillin asiakas
- on 18–67-vuotias
- on toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa tai vähintään 12 kuukautta kestävässä määräaikaisessa työsuhteessa, ja työskentelee vähintään 17 tuntia viikossa; *tai*
- on harjoittanut yritystoimintaa vähintään kuusi kuukautta ennen vakuutuksen hakemista ja on jäsen soveltuvassa työttömyyskassassa
- on täysin työkykyinen
- asuu ja on kirjoilla Suomessa ja on tarvittaessa oikeutettu Kelan myöntämiin sosiaalietuuksiin
- ei ole vakuutushakemuksen teko hetkellä tietoinen itseensä kohdistuvasta irtisanomisesta tai sen välittömästä uhasta.

Vakuutetun on pyydettyessä toimitettava tarvittavat asiakirjat, jotta vakuutuksenantaja voi arvioida liittymisehtojen täyttymistä. Tällaisia asiakirjoja ovat erityisesti selvitys työsuhteen laadusta, kestosta ja työsuhteen keskimääräisestä viikoittaisesta tuntimäärästä.

2.2 Oikeus perua sopimus

Sen jälkeen, kun vakuutettu on saanut vakuutuskirjan, hänellä on oikeus 30 päivän kuluessa perua vakuutus sopimus. Jos vakuutettu haluaa perua sopimuksen 30 päivän kuluessa vakuutus kirjan saamisesta, hänen tulee kertoa tästä Northmillille tai vakuutuksenantajalle kirjallisesti tänä aikana.

Tässä kuvattu oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa vakuutus kirjan saamisesta ei vaikuta vakuutussopimus lain mukaiseen vakuutetun oikeuteen irtisanoa vakuutus sopimus.

2.3 Vakuutuksenantajan vastuun alkaminen

Vakuutuksenantajan vastuu alkaa vakuutushakemuksen hyväksymisestä tai siitä, kun Northmill on vastaanottanut vakuutetun vakuutushakemuksen edellyttäen, että vakuutushakemus ilmeisesti hyväksytään Northmillin toimesta. Hakemuksen tulee käsittää kaikki tarvittavat hakemusasiakirjat ja vakuutetun tulee täyttää kaikki kohdassa 2.1 yksilöidyt ehdot.

2.4 Vakuutuskauden uusiminen

Vakuutus on voimassa kuukauden kerrallaan. Vakuutus uusitaan kuukausittain, ellei Northmill, vakuutuksenantaja tai vakuutettu irtisano sitä tai ellei vakuutus pääty muulla kohdan 2.10 mukaisella perusteella.

2.5 Muutokset vakuutussopimukseen

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksun määräytymisperusteita ja muita vakuutuksen ehtoja, jos tämä on perusteltua vakuutusriskissä, yleisessä vahinkokehityksessä tai lainsäädännössä tapahtuneiden muutosten tai vastaavien syiden johdosta. Lisäksi vakuutuksenantajalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin pieniä muutoksia, jotka eivät vaikuta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutusmaksua tai muita vakuutuksen ehtoja ei muuteta sen perusteella, että vakuutetun terveydentila on heikentynyt vakuutuksen ottamisen jälkeen tai että vakuutustapahtuma on sattunut.

Vakuutuksenantaja lähettää vakuutusmaksun tai ehtojen muuttuessa vakuutetulle kirjallisen ilmoituksen, josta ilmenee, miten ja mistä lähtien vakuutusmaksu tai muut vakuutusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa

kerrotaan lisäksi vakuutetun oikeudesta irtisanoa vakuutus.

Muutokset tulevat voimaan sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusenantaja on lähettänyt vakuutuksenottajalle ilmoituksen sopimusehtojen muuttumisesta

2.6 Vakuutusmaksu ja sen maksaminen

Vakuutusmaksu lasketaan erikseen kullekin kuukaudelle. Vakuutusmaksu on prosenttiosuus vakuutetun jäljellä olevasta vakuutetun lainan määrästä sen laskutuspäivän mukaan, kun Northmill laskuttaa kuukausittaisen lainaerän. Vakuutusmaksu ilmenee vakuutuskirjasta.

Vakuutusmaksu maksetaan kuukausittain Northmillille, joka laskuttaa vakuutusmaksun vakuutetulta ja välittää sen vakuutusenantajalle. Vakuutusmaksun maksaminen Northmillille tarkoittaa samalla vakuutusmaksun suorittamista vakuutusenantajalle.

Vakuutusenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksun määräytymisperusteita kohdassa 2.5 kuvatusti.

Jos vakuutettu ei maksa vakuutusmaksua ajallaan, vakuutusenantajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Irtisanominen astuu voimaan 14 päivää sen jälkeen, kun vakuutusenantaja on lähettänyt vakuutetulle irtisanomisilmoituksen, ellei vakuutettu maksa vakuutusmaksua tämän ajan kuluessa.

2.7 Vakuutuksen saattaminen uudelleen voimaan

Vakuutus voidaan saattaa uudelleen voimaan, mikäli se on päätynyt maksamattoman vakuutusmaksun vuoksi, jos vakuutettu maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.

2.8 Vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutetun tulee antaa ennen vakuutuksen myöntämistä oikeat ja täydelliset vastaukset kaikkiin vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusenantajan vastuun arvioimisessa. Vakuutuskauden aikana vakuutetun tulee ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamissa tiedoissa havaitsemansa puutteet tai virheet

2.9 Oikeuksien siirtäminen

Vakuutussopimusta ei voida siirtää toiselle henkilölle, eikä vakuutukseen liittyviä oikeuksia voida pantata.

2.10 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy, kun jokin seuraavista ehdoista täyttyy:

- Vakuutetun 70-vuotissyntymäpäivää seuraavan kuukauden ensimmäisenä päivänä
- Vakuutetulle on maksettu näiden vakuutusehtojen perusteella 36 korvauserää
- Vakuutettu jää eläkkeelle joko kokonaan tai osa-aikaisesti siten, että vakuutettu työskentelee alle 17 tuntia viikossa
- Vakuutettu saa elinkorkoa tai vastaavaa säännöllistä etuutta
- Vakuutettu tai vakuutusenantaja irtisanoo vakuutuksen
- Ryhmäedustaja tai vakuutusenantaja päättää ryhmäetuvakuutussopimuksen
- Vakuutettu muuttaa ulkomaille ja/tai ei ole enää suomalaisen sosiaaliturvan piirissä ja/tai ei ole enää kirjoilla Suomessa

Vakuutetulla on oikeus koska tahansa irtisanoa vakuutus päättymään välittömästi kuluvan vakuutuskauden loppuun. Irtisanomisilmoitus on lähetettävä vakuutusenantajalle tai Northmillille kirjallisesti. Vaihtoehtoisesti irtisanominen voidaan tehdä Northmillin nettisivuilla asiakastilille kirjautuneena.

Vakuutusenantajalla on oikeus päättää

vakuutus, jos:

- Vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vakuutuksenantajalle väärä tai puutteellisia tietoja tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, eikä vakuutuksenantaja oikeiden täydellisten tietojen perusteella olisi myöntänyt vakuutusta;
- Vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan, mutta vakuutussopeimus kuitenkin sitoo vakuutuksenantajaa;
- Vakuutettuun liittyvässä, vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisessä seikassa on tapahtunut vakuutus-sopimuslaisia tarkoitettu vahingonvaaraa lisäävä muutos ja vakuutuksenantaja ei olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
- Vakuutettu ei maksa vakuutusmaksua kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutuksenantaja lähetti laskun vakuutusmaksusta;
- Vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutuksenantajalle väärä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutus päättyy kuukausi sen jälkeen, kun vakuutuksenantaja on lähettänyt vakuutetulle irtisanomisilmoituksen. Jos irtisanominen johtuu vakuutusmaksun viivästyisestä, vakuutus päättyy 14 päivän kuluessa siitä, kun vakuutuksenantaja on lähettänyt vakuutetulle irtisanomisilmoituksen, ellei vakuutettu maksa vakuutusmaksua tämän ajan kuluessa.

Lisäksi vakuutuksenantajalla on oikeus päättää työkyvyttömyyttä koskeva vakuutusturva kunkin kalenterivuoden lopussa. Ilmoitus tällaisesta päättämisestä lähetetään vakuutetulle viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen päättymistä. Ilmoituksessa kerrotaan päättämisen syy. Vakuutusta ei irtisanota sen perusteella, että vakuutetun terveydentila on muuttunut vakuutuksen myöntämisen jälkeen tai että vakuutustapahtuma on sattunut.

Vakuutuksen irtisanominen ei vaikuta vakuutetun hakeman vakuutuskorvauksen käsittelyyn.

Jos vakuutus päättyy kesken vakuutuskauden, vakuutetulla on oikeus saada palautus jo suorittamastaan vakuutusmaksusta siltä osin kuin vakuutusmaksu kohdistuu vakuutuksen päättymisen jälkeiseen aikaan. Palautettava osuus on 1/30 vakuutetun maksamasta kuukausittaisesta vakuutusmaksusta kerrottuna niiden päivien määrällä, jotka vakuutuskaudesta jäivät jäljelle vakuutuksen päättymisen jälkeen.

2.11 Vanhentuminen ja kanneaika

Vakuutukseen perustuvaa korvausta tulee hakea vuoden kuluessa siitä, kun vakuutettu tuli tietoiseksi tämän vakuutuksen ehtoista, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtuman aiheuttamasta vahingosta, menetyksestä tai vammasta. Joka tapauksessa korvausta on haettava viimeistään 10 vuoden kuluessa vahinkotapahtuman aiheuttaman vahingon, menetyksen tai vammantoiminnan syntymisestä. Ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta rinnastetaan korvausvaatimuksen esittämiseen.

Jos korvausta ei haeta edellä esitettyssä määräajassa, vakuutettu menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos vakuutettu ei ole tyytyväinen korvauspäätökseen, vakuutettu voi hakea tähän muutosta nostamalla kanteen kolmen vuoden kuluessa kirjallisen korvauspäätöksen saamisesta.

3. Erityiset vakuutukseen liittyvät ehdot

3.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoitus on turvata vakuutetun taloudellista asemaa auttamalla vakuutetun lainan takaisinmaksussa tilanteessa, jossa vakuutettu kärsii ansionmenetyksiä työttömyyden tai työkyvyttömyyden vuoksi ja vakuutetun kuolemantapauksessa.

3.2 Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtuma tarkoittaa

- työkyvyttömyyttä
- työttömyyttä
- kuolemantapausta

Työttömyys ja työkyvyttömyys on määritelty näiden vakuutusehtojen sanastossa.

Vakuutus käsittää kaikki edellä mainitut vakuutustapahtumat. Vakuutusta ei ole mahdollista ottaa siten, että se kattaisi vain osan vakuutustapahtumista.

3.3 Oikeus korvaukseen

3.3.1 Työkyvyttömyys

Vakuutetulla on oikeus korvaukseen, jos vakuutettu on vähintään 50 prosenttisesti työkyvytön.

Vakuutuskorvausta maksetaan odotusajan jälkeen 1/30 vakuutuskorvauksen määrästä/päivä, vahinkotapahtuman ajankohdasta alkaen. Korvauksen saamisen edellytyksenä on, että työttömyys tai työkyvyttömyys jatkuu yli odotusajan. Vakuutuskorvausta maksetaan korkeintaan 12 kuukautta yhtä vahinkotapahtumaa kohti ja yhteensä 36 kuukautta koko sopimusajalta.

Jos työkyvyttömyyden aste on alle 100 %, vakuutuskorvauksen määrää vähennetään vastaavasti (esim. jos työkyvyttömyys on 50 prosenttista,

vakuutuskorvauksesta maksetaan 50 %).

Jos vakuutettu palaa työkyvyttömyyden lakattua töihin, mutta menettää työkykynsä uudestaan samasta syystä 30 päivän kuluessa, työkyvyttömyyden katsotaan jatkuneen edellisestä työkyvyttömyysjaksosta, eikä uutta vähimmäisaikaa tai odotusaikaa sovelleta. Korvausta ei kuitenkaan makseta siltä ajalta, jolta vakuutettu on saanut palkkaa. Vakuutettu voi kokeilla palata töihin korkeintaan yhden (1) kerran korvausjakson aikana. Jos vakuutettu on työkyvyttömyyden lakattua töissä yli 30 päivää ja menettää tämän jälkeen työkykynsä, edellinen korvausjakso ei enää jatku, vaan uutta tai uudestaan ilmennyttyä työkyvyttömyyttä pidetään uutena vakuutustapahtumana.

Jos vakuutettu on palannut työkyvyttömyyden jälkeen töihin yli 30 päiväksi ja hakee tämän jälkeen korvausta uuden tai uudestaan ilmenneen

työkyvyttömyyden perusteella, vakuutettu on oikeutettu korvaukseen sairaudesta aiheutuneen työkyvyttömyysjakson perusteella vain, jos vakuutettu on ollut töissä vähintään 30 peräkkäistä päivää sen jälkeen, kun hänelle edellisen kerran maksettiin korvausta työkyvyttömyyden perusteella, samasta sairaudesta aiheutuvan työkyvyttömyyden osalta 180 päivää. Ennen uuden korvauksen maksamista on lisäksi uusi 30 päivän odotusaika.

Erityiset korvausrajoitukset:

Korvausta ei makseta työkyvyttömyydestä, joka aiheutuu

- seurauksena sellaisesta kirurgisesta toimenpiteestä tai lääketieteellisestä hoidosta, joka ei ole ollut lääketieteellisesti arvioiden tarpeellista tai ei ole ollut laillistetun lääkärin määräämää, esimerkiksi muu kuin rekonstruktivinen plastiikkakirurgia.
- vakuutuksen vähimmäisajan kuluessa alkaneesta sairaudesta, kivusta,

vammasta tai toimintarajoituksesta.

3.3.2 Työttömyys

Vakuutus korvaa työttömyydestä aiheutuvaa ansionmenetystä, jos vakuutettu saa irtisanomisilmoituksen aikaisintaan 60 päivää vakuutuksen alkamisen jälkeen, muut tämän kohdan mukaiset ehdot täytyvät ja työttömyys alkaa ennen vakuutuksen päättymistä.

Ehdot vaihtelevat riippuen siitä, oliko vakuutettu ennen työttömyyttä vakituksessa toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa, määräaikaisessa työsuhteessa vai yrittäjänä.

- Vakituksessa, toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa olevalle maksetaan korvausta, jos vakuutettu menettää työpaikkansa irtisanomisen vuoksi, mikäli irtisanominen ei johdu henkilökohtaisista syistä. Vakuutetun on täytynyt työskennellä vähintään 17 tuntia viikossa vähintään 3 kuukauden ajan ennen työttömäksi joutumista.
- Vakuutetulle, joka on ollut määräaikaisessa työsuhteessa, johon on sisältynyt vähintään 17 tuntia viikossa työskentelyä Pohjoismaissa vähintään 3 kuukauden ajan ennen työttömäksi jäämistä, maksetaan korvausta, jos työnantaja päättää työsuhteen ennen määräaikaa tai ei jatka työsuhdetta.
- Vakuutetulle, joka on ollut yrittäjänä vähintään 6 kuukautta, maksetaan korvausta, jos yritystoiminta on lopetettu sen vuoksi, ettei yritystoiminnasta saadut tulot riitä kattamaan kohtuullisia elinkustannuksia ja vakuutettu on ilmoittanut asianomaiselle viranomaiselle yritystoiminnan keskeyttämisestä ja/tai yrityksen

rekisteröinti peruutetaan.

Edellyttäen, että vakuutettu on ollut tahtomattaan työttömänä 30 päivää (odotusaika), maksetaan korvausta 1. työttömyyspäivästä alkaen. Korvausta maksetaan jokaiselta työttömyyspäivältä 1/30 vakuutusmäärästä. Korvausta maksetaan jokaiselta peräkkäiseltä työttömyysjaksolta kuukausittain enintään 12 kuukauden ajan. Vakuutus korvaa myös vakuutusmaksun korvausaikana.

Korvausta suoritetaan vakuutetulle, joka on harjoittanut yritystoimintaa, jos vakuutetun liiketoiminta on päätynyt sen seurauksena, ettei liiketoiminta ole kannattavaa asiakaskysynnän vähyyden takia, ja vakuutettu on ilmoittanut Verohallinnolle liiketoiminnan keskeyttämisestä.

Jos vakuutettu täyttää edellä esitetyt työttömyyden johdosta maksettavan korvauksen edellytykset ja vakuutus on ollut voimassa vähintään 60 päivää (vähimmäisaika), jona aikana vakuutettu ei ole vastaanottanut irtisanomisilmoitusta, vakuutettu on oikeutettu korvaukseen työttömyyden johdosta.

Vakuutettu on oikeutettu korvaukseen vain, jos työttömyys jatkuu yli 30 päivää (odotusaika). Vakuutuskorvausta maksetaan jokaiselta 30 päivän jaksolta, jonka vakuutettu on työttömänä. Korvauksen määrä on 1/30 vakuutus- korvauksen määrästä/päivä, vahinko- tapahtuman ajankohdasta alkaen. Vakuutuskorvausta maksetaan korkeintaan 12 kuukautta yhtä vakuutustapahtumaa kohti ja 36 kuukautta koko sopimuksen voimassaoloajalta.

Vakuutettu voi ottaa vastaan työtä kerran kunkin vakuutuksesta korvattavan työttömyysjakson aikana. Ajalta, jonka vakuutettu työskentelee, ei kuitenkaan makseta vakuutuskorvausta. Jos työttömänä ollessa aloitettu työ kestää yli 30 päivää, vakuutetun oikeus työttömyyden perusteella maksettavaan korvaukseen katkeaa ja vakuutettuun sovelletaan uutta vähimmäisaikaa.

Jos vakuutetulle on jo maksettu korvausta työttömyydestä, vakuutettu on oikeutettu korvaukseen uuden työttömyysjakson perusteella vain, jos vakuutettu on työskennellyt kokoaikaisessa työsuhteessa vähintään 30 peräkkäistä päivää sen jälkeen, kun hänelle edellisen kerran maksettiin korvausta työttömyyden perusteella. Ennen uuden korvauksen maksamista on kuitenkin uusi 30 päivän odotusaika (ks. yllä).

Työsuhteen alussa mahdollisesti oleva koeaika luetaan mukaan työsuhteen kestoon laskettaessa vähimmäisaikaa, joka oikeuttaa korvausjaksoon työttömyyden perusteella.

Vakuutetulle ei makseta vakuutuskorvausta työttömyyden perusteella, jos vakuutettu saa perhe-etuutta. Jos vakuutetulle aletaan maksaa perhe-etuutta aikana, jolloin vakuutetulle maksetaan myös vakuutuskorvausta työttömyyden perusteella, vakuutuskorvauksen maksaminen keskeytetään. Vakuutetun tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle tällaisessa tilanteessa perhe-etuuden maksamisesta. Keskeytys on voimassa perhe-etuuksien maksamisen ajan, mutta korkeintaan 18 kuukautta siitä, kun vakuutettu jäi työttömäksi. Jos korvauksen maksaminen on keskeytetty vielä, kun vakuutetun työttömäksi jäämisestä on kulunut 18 kuukautta, oikeus vakuutuskorvaukseen lakkaa.

Vakuutetun tulee olla ilmoittautunut työttömäksi TE-palveluihin. Lisäksi vakuutetun tulee olla oikeutettu työttömyyden johdosta maksettavaan korvaukseen Kelalta tai työttömyyskassasta sen jälkeen, kun voimassa olevan lainsäädännön mukainen omavastuu-aika on kulunut.

3.3.3 Kuolemantapaus

Kuolemantapauksessa maksetaan kertakorvaus, joka vastaa lainan määrää kuolemanhetkellä, kuitenkin enintään 40 000 euroa.

Erityiset poikkeukset

- Korvausta ei makseta vähimmäisaikana sattuneista kuolemantapauksista.

Jos vakuutettu tekee itsemurhan vuoden kuluessa vakuutukseen liittymisestä, vakuutuskorvaus maksetaan, jos voidaan olettaa, että liittyminen vakuutukseen tapahtui ilman itsemurha-aikeita.

3.4 Kuinka hakea korvausta

Korvauskäsittelijä Crawford & Company Finland Oy (Crawford) tekee korvauspäätöksen vakuutuksenantajan puolesta. Vakuutetun tulee lähettää kirjallinen ilmoitus korvauksen hakemisesta Crawfordille niin pian kuin mahdollista vakuutustapahtuman jälkeen. Vakuutettu voi hakea korvausta täyttämällä vahinkoilmoituksen vahingot.com sivuilla, sieltä löytyvien ohjeiden mukaisesti tai tilata lomakkeen korvauksen hakemiseksi sähköpostilla osoitteesta Maiden@crawco.fi tai soittamalla 09-2513 7562.

Vakuutetun tulee toimittaa asiakirjat, joita Crawford pyytää vakuutuksenantajan puolesta käsitelläkseen korvaushakemuksen. Asiakirjat lähetetään postitse osoitteeseen Crawford and Company Finland Oy, Hermannin rantatie 8, 00580 Helsinki tai sähköpostilla osoitteeseen Maiden@crawco.fi.

4. Vakuutuksenantajan vastuun rajoitukset

4.1. Väärät tai puutteelliset tiedot

Jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvausta hakeva taho tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta on antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, jotka ovat tarpeen vakuutuksenantajan vastuun määrittämiseksi, oikeutta vakuutuskorvaukseen voidaan rajoittaa kokonaan tai osittain kohtuulliseksi

arvioidulla määrällä.

4.2. Voimassaolo ulkomailla

Vakuutus työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalle lakkaa, jos vakuutettu muuttaa Pohjoismaiden ulkopuolelle. Vakuutus työkyvyttömyyden ja työttömyyden varalle on voimassa, jos vakuutettu oleskelee Pohjoismaiden ulkopuolella korkeintaan kolme (3) kuukautta. Pohjoismaiden ulkopuolella oleskelua eivät katkaise yksittäiset vierailut Pohjoismaihin esimerkiksi lääkärikäyntejä, liiketapaamisia tai lomailua varten.

4.3. Vaaralliset harrastukset ja muut toimet

Vakuutus ei kata vakuutustapahtumia, jotka ovat aiheutuneet, kun vakuutettu on tapahtumahetkellä:

- osallistunut ekstreme-, action-, seikkailu-, freestyle- ja muuhun vastaavaan urheilulajiin, johon liittyy korkea loukkaantumisriski vauhdin, korkeuden, fyysisen rasituksen tai erikoisvarusteiden vuoksi (esimerkiksi benjihyppy, parkour, maastopyöräily);
- osallistunut johonkin ilmassa suoritettavaan urheilulajiin (esimerkiksi purjeliito, nousuvarjoilu, laskuvarjoily);
- harrastanut moottoriurheilua maalla tai vedessä;
- ollut veden pinnan alla yli 10 metrin syvyydessä tai ollut veden pinnan alla mukana toiminnassa, johon liittyy jäätä, luolia tai hylkyjä;
- ollut mukana ammattimaisessa urheilussa, ennätysten tekemisessä tai yrityksissä tehdä ennätyksiä kilpailussa tai muuten rahaa vastaan;
- toiminut avomerellä;
- harrastanut vuorikiipeilyä ja muuta kiipeilyä (esimerkiksi kanjonikiipeily, jääkiipeily, Hiihtoalppinismi);
- lentänyt yksityistä ilma-alusta.

4.4 Vakuutetun myötävaikutus, rikollinen toiminta ja alkoholin tai huumeiden vaikutus

Jos vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta toiminnallaan tai laiminlyönnillään aiheuttanut vakuutustapahtuman tai pahentanut sen seurauksia, vakuutuskorvausta voidaan alentaa osaksi tai kokonaan.

Jos vakuutustapahtuma aiheutui tai sen seuraukset ovat pahentuneet sen vuoksi, että vakuutettu on ollut törkeän huolimaton esimerkiksi alkoholin, huumeiden tai muiden päihdyttävien aineiden vaikutuksen alaisena, vakuutuskorvausta voidaan alentaa osaksi tai kokonaan.

Jos vakuutustapahtuma aiheutui tai sen seuraukset pahenivat sen vuoksi, että vakuutettu osallistui sellaiseen rikolliseen toimintaan tai teki sellaisen rikoksen, joka rikoslain mukaan voi johtaa vankeusrangaistukseen, vakuutuskorvausta voidaan alentaa osaksi tai kokonaan.

4.5 Pakottava este (force majeure)

Vakuutuksenantaja ei ole vastuussa taloudellisesta vahingosta, jonka syynä on vakuutustapahtumasta tehdyn selvityksen tai vakuutuskorvauksen maksun viivästyminen sodan, poliittisen levottomuuden, uuden säädöksen, viranomaismääräyksen tai lakon takia, ellei vakuutuksenantaja ole kohtuudella voinut ennakoida tätä ja varautua tämän seurauksiin.

4.6 Osallistuminen sotaan tai oleskelu Suomen ulkopuolella sotaa käyvässä tai poliittisesta levottomuudesta kärsivässä maassa

Vakuutus ei ole voimassa, jos vakuutettu matkustaa sellaiseen maahan, johon ulkoministeriö kehottaa kansalaisia olemaan matkustamatta. Vakuutus ei kata sellaisia vahinkotapahtumia, jotka ilmenevät vuoden kuluessa tällaiselle alueelle suuntatuvasta matkasta ja joita voidaan pitää seurauksena sodasta tai poliittisesta levottomuudesta.

Jos sota tai poliittinen levottomuus puhkeaa alueella, jossa vakuutettu oleskelee, vakuutus on voimassa puhkeamisen jälkeen yhden kuukauden edellyttäen, että vakuutettu ei vapaa- ehtoisesti osallistu sotaan tai poliittiseen levottomuuteen.

5. Erimielisyyksien ratkaiseminen

5.1. Asian uudelleenkäsittely ja mahdollinen valitus

Jos vakuutettu ei ole tyytyväinen vakuutuksen perusteella tehtyyn korvauspäätökseen, hän voi pyytää First Insurancea käsittelemään korvaushakemus uudestaan tai olla yhteydessä/valittaa osoitteeseen:

Asiakasvalitusten käsittely

Maiden Life & General

Box 683

114114 Stockholm

SWEDEN

Email: customer.relations@maid-enlg.com

5.2. Asian saattaminen muiden toimijoiden ratkaistavaksi

Jos vakuutettu ei ole tyytyväinen korvauspäätökseen, vakuutettu voi saattaa asian myös alla listattujen toimijoiden käsiteltäväksi:

- Vakuutuslautakunta.
Vakuutuslautakunta toimii Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEn yhteydessä ja se voi antaa suosituksia vakuutusso-
pimusta koskevan erimielisyyden tul-
kinnasta.

Yhteystiedot:

Vakuutuslautakunta / FINE

Porkkalankatu 1

00180 Helsinki

www.fine.fi

Puhelin 09 6850 120

- Kuluttajaneuvonta.
Kuluttajaneuvonta neuvoo kuluttajaso-
pimuksiin liittyvissä asioissa. On suosi-
teltavaa olla yhteydessä Kuluttajaneu-
vontaan ennen valituksen tekemistä
vakuutuslautakuntaan tai kuluttajarii-
talautakuntaan.

Yhteystiedot:

www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/

Puhelin 029 505 3050

- Kuluttajariitalautakunta.
Kuluttajariitalautakunta antaa suosi-
tuksia kuluttajien vakuutuksiin liitty-
vissä erimielisyyksissä.

Yhteystiedot:

Kuluttajariitalautakunta

PL 306

00531 Helsinki

www.kuluttajariita.fi

Puhelin 029 566 5200

- Tuomioistuin.

Vakuutukseen liittyvät erimielisyydet voidaan ratkaista tuomioistuimessa. Kuluttaja-asemassa oleva vakuutettu voi nostaa kanteen vakuutuksenanta-
jaa vastaan siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä kuluttajalla on ko-
tipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Kanne on nostettava kolmen vuoden
kuluessa siitä, kun vakuutettu sai kirjalli-
sesti tiedon korvauspäätöksestä ja
tästä määräajasta. Asian käsittely va-
kuutuslautakunnassa ja kuluttajariita-
lautakunnassa katkaisee määräajan ku-
lumisen.

Vakuutetun tulee huomioida, että va-
kuutus ei kata asiamiehen käytöstä ai-
heutuneita kuluja.

5.3. Kieli ja sovellettava laki

Vakuutustodistus ja vakuutusehdot ovat suomeksi. Korvaushakemukset käsitellään suomeksi.

Tähän vakuutukseen sovelletaan Suo-
men lakia ja vakuutukseen liittyvät riidat ratkaistaan suomeksi.