

Säästöpankki Balanssi

**Firmaturvan
tuoteseloste**



omasp

Säästöpankki Balanssi

Firmaturvan tuoteseloste

Voimassa 1.6.2023 alkaen

Miksi firmaturva kannattaa ottaa?	4
Säästöpankki Balanssin Firmaturvan myöntäminen	4
Säästöpankki Balanssin Firmaturvan sisältö	4
Turva kuoleman varalta	4
Turva tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta	4
Turva vakavan sairauden varalta	4
Säästöpankki Balanssin Firmaturvan voimassaolo	4
Vakuutusmaksu.....	4
Vakuutusmaksuesimerkkejä	5
Edunsaajat	5
Korvauksen määrä.....	5
Korvausesimerkki vakavan sairauden turvasta	6
Korvausesimerkki kuolemantapauksesta	6
Vakuutusmaksujen ja -korvauksen verotus.....	6
Vakuutusmaksut.....	6
Vakuutuskorvaukset	6
Säästöpankki Balanssin Firmaturvan irtisanominen	7
Vakuutusmaksun palautus.....	7
Korvauksen hakeminen	7
Muutoksenhaku.....	7
Tutustu huolellisesti myös vakuutusehtoihin.....	7
Vakavaraisuuslauseke (SFCR)	8
Sovellettava laki	8
Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä	8
Yhteystiedot.....	8



Säästöpankki Balanssin Firmaturva pitää yrityksen talouden tasapainossa

Elämä hymyilee, kun arki rullaa ja firma pyörii suunnitelmien mukaan. Mutta kaikki ei aina suju kuin Strömsössä. Oletko tullut ajatelleeksi, kuinka yrityksesi toiminta jatkuu, jos oma tai avainhenkilösi työpanos ei olisikaan enää käytettävissä? Onko sinulla lainojen vakuutena henkilökohtaista omaisuutta, esimerkiksi oma asunto? Tällöin kyseeseen tulee myös läheisten tulevaisuuden turvaaminen.

Säästöpankki Balanssin Firmaturva on Oma Säästöpankin lainaturvavakuutus yrityksille. Firmaturvan avulla varaudut yrityksesi henkilöriskeihin ja varmistat lainan takaisinmaksun ennakkosuunnitelman mukaisesti.

Miksi firmaturva kannattaa ottaa?

Suurin osa suomalaisista yrityksistä toimii yhden tai kahden henkilön työpanoksen varassa. Yrittäjän omalla ja muiden avainhenkilöiden työpanoksella on näin ollen suuri merkitys toiminnan jatkuvuuden kannalta.

Firmaturva

- auttaa yritystä selviytymään lainan takaisinmaksusta, jos yrittäjän tai yritystoiminnan kannalta tärkeän henkilön työpanos menetetään,
- turvaa yrityksen luottokelpoisuutta ja
- suojaa yrityslainan vakuutena olevaa omaisuutta.

Tässä tuoteselosteessa kerrotaan Firmaturvasta, sen sisällöstä ja oleellisista rajoituksista. Yksityiskohtaiset tiedot Firmaturvasta voit lukea vakuutusehdoista.

Säästöpankki Balanssin Firmaturvan myöntäminen

Firmaturvalla voit turvata yritystoiminnan liittyvän lainan. Turvan voi ottaa y-tunnuksellinen yritys ja vakuutettuina voi olla 1–4 henkilöä; yrittäjä itse tai työntekijät, joiden työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys.

Vakuutetun tulee olla

- yrittäjä tai yrityksen palveluksessa oleva työntekijä, jonka työpanoksella on huomattava merkitys yrityksen toiminnalle,
- iältään 18–59-vuotias,
- terveys selvityksessä kuvatulla tavalla työkykyinen ja terve sekä
- pysyvästi Suomessa asuva.

Vakuutetun terveydentila vaikuttaa Firmaturvan myöntämiseen ja tämän vuoksi on tärkeää, että terveys selvityksessä esitettyihin kysymyksiin vastataan huolellisesti ja oikein. Kaikki sairaudet eivät välttämättä estä Firmaturvan saamista.

Vakavan sairauden turvaan voidaan liittää vakuutetulla jo olevan sairauden tai vamman poissulkeva pysyvä rajoitusehto, jonka mukaan korvausta ei makseta jos syynä on rajoitusehtona kirjattu sairaus tai vamma. Rajoitusehdot merkitään vakuutuskirjaan.

Vakuutettava laina

- on uusi tai vanha laina
- voidaan vakuuttaa 100- tai 75-prosenttisesti

Säästöpankki Balanssin Firmaturvan sisältö

Firmaturvassa vakuutettu henkilö on turvattu kuoleman, tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalta.

Turva kuoleman varalta

Jos vakuutettu kuolee, maksetaan vakuutus kirjalla ilmoitetun korvaustaulukon mukainen kuolinhetken korvausmäärä. Kuolemantapauskorvaus on pantattu pankille hakemuksessa mainitun luoton pääoman, korkojen ja muiden kulujen maksamisen vakuudeksi.

Korvausrajoitukset

- Korvausta ei makseta, jos kuoleman syynä on itsemurha 12 kk:n sisällä vakuutuksen myöntämisestä.

Korvausrajoitukset löytyvät Firmaturvan vakuutusehdoista.

Turva tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta

Oikeus korvaukseen syntyy, jos vakuutetulle sattuu vakuutusturvan voimassa ollessa tapaturma, josta aiheutuu

pysyvä työkyvyttömyys ja työkyvyttömyys on jatkunut yhden vuoden vakuutusturvan voimassa ollessa. Vakuutusyhtiö voi maksaa korvauksen aiemminkin, jos työkyvyttömyyden pysyvyys voidaan varmuudella osoittaa.

Vakuutettu katsotaan pysyvästi työkyvyttömäksi, jos hän on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista työtään eikä kaiken todennäköisyyden mukaan kykene muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivan ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta esimerkiksi, jos työkyvyttömyys on seurausta vakuutetun olemassa olevan sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta. Korvausta ei myöskään makseta, jos työkyvyttömyyden syynä on vakuutetun alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai muun huumausaineen käyttö tai tapaturmasta aiheutuneet psyykkiset seuraukset.

Korvattavan tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden kuvaus ja korvausrajoitukset löytyvät Firmaturvan vakuutusehdoista.

Turva vakavan sairauden varalta

Vakava sairaus tarkoittaa tästä vakuutuksesta korvattavaa aivohalvauksta, akuuttia sydäninfarktia tai syöpää.

Kertakorvaus akuutista sydäninfarktista tai aivohalvauksesta maksetaan, jos vakuutetulla diagnosoidaan em. sairaus vakuutuksen voimassaolon aikana ja edellyttäen, että oireet, joiden perusteella vakuutettu on ensimmäisen kerran saanut lääkinhoitoa em. sairaudesta, ovat alkaneet aikaisintaan, kun 60 päivää on kulunut Säästöpankki Balanssi -sopimuksen alkamisesta. Kertakorvaus syöpästä maksetaan, jos vakuutetulla diagnosoidaan syöpä vakuutuksen voimassaolon aikana sen jälkeen, kun 60 päivää on kulunut Säästöpankki Balanssi -sopimuksen alkamisesta.

Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta vakavan sairauden turvasta esimerkiksi, mikäli vakuutettu kuolee 14 päivän kuluessa vakavan sairauden diagnosoinnista. Korvausta ei myöskään makseta, mikäli syöpä aiheutuu HIV-tartunnasta tai aidsista tai jos syöpä aiheutuu vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, huumausaineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä. Vakavan sairauden kertakorvausta ei makseta jos syynä on ennen vakuutuksen voimaantumista diagnosoitu syöpä, aivohalvaus tai aivohalvaukseen rinnastettava sairaus tai sydäninfarkti.

Korvausta ei makseta jos aiemmin sairastettu syöpä uusiutuu tai leviää.

Korvattavan vakavan sairauden kuvaus ja korvausrajoitukset löytyvät Firma turvan vakuutusehdoista.

Säästöpankki Balanssin Firmaturvan voimassaolo

Firmaturva tulee voimaan vakuutushakemuksessa ilmoitettuna päivänä edellyttäen, että vakuutusyhtiöt voivat myöntää vakuutuksen. Firmaturva päättyy vakuutus kirjalla ilmoitettuna päivänä. Firmaturvan muut päättymistapaukset on esitetty vakuutusehdoissa.

Vakuutusmaksu

Firmaturvan vakuutusmaksun määrään vaikuttavat vakuutusturvan sisällön lisäksi vakuutetun/vakuutettujen ikä ja lainan pääoma, kuukausierän suuruus sekä turvattu prosenttiosuus.

Vakuutusmaksu ilmoitetaan vuosittain asiakkaalle toimitettavalla vakuutus kirjalla. Vakuutusmaksukauden, joka on yksi vuosi, vakuutusmaksu peritään kuukausierinä tai useamman kuukausi erän muodostamina maksuerinä.



Vakuutusmaksuesimerkkejä

Esimerkki 1

Rakennusalan yrittäjä, Mikko 30 v ottaa 15 000 € lainaa ostaakseen hinattavan henkilönostimen ja laina turvataan Firmaturvalla 100 %:sti. Laina-aika on 5 vuotta ja korko 3 %. Mikon vakuutusmaksu on korkeimmillaan alussa, ollen reilut 18 €. Mikolla on toiminimi, joten hän ei voi vähentää vakuutusmaksuja verotuksessaan.

Esimerkki 2

Penan Pelti Oy haluaa investoida kanttikoneeseen. Tätä varten tarvitaan lainaa Oma Säästöpankista. Vakuutusmaksu kolmelta henkilöltä on alussa noin 90 €, jonka Oy voi vähentää normaalina liiketoiminnan kuluna verotuksessaan.

- vakuutettuna omistajayrittäjä Pentti 50 v ja yrityksen tuotekehitysjohtaja Aki 31 v sekä myyntijohtaja Paula 45 v
- laina 50 000 €, laina-aika 8 vuotta
- turva 100 %
- korko 3 %

Edunsaajat

Vakuutuksenottajana oleva yritys päättää ja määrittää edunsaajat ja edunsaajamääräystä on mahdollista muuttaa vakuutuksen voimassaoloaikana kirjallisella ilmoituksella. Esimerkiksi kuolemantapausturvan edunsaajana voivat olla yritys tai lähiomaiset.

Korvauksen määrä

Jos vakuutettu kuolee tai tulee pysyvästi työkyvyttömäksi tapaturman johdosta, maksettava kertakorvauksen määrä on vakuutus kirjalla ilmoitettu korvaustaulukon mukainen korvaussumma. Vakavan sairauden osalta kertakorvauksen määrä on 12 kertaa vakuutus kirjalla ilmoitettu korvaustaulukon mukainen kuukausierä. Laskennan perusteena oleva kuukausierä voi olla enintään 1 500 €.

Korvauseimerkki vakavan sairauden turvasta

Kuljetus ja Logistiikka Oy:n toimitusjohtaja (yrittäjä) Matti-Pekka oli jo pitkään ollut hyvin kiireinen ja yrityksen tilauskirjat täynnä. Pari vuotta sitten tehdyt investoinnit ja kalustohankinnat olivat hyvä ratkaisu ja Oma Säästöpankista oli otettu lainaa 300 000 €. Lainan lyhennykseen menee 1 000 € kuukaudessa ja kaksi uutta valkoista pakettiautoa kiiltelee uutuuttaan.

Aina välillä Matti-Pekka oli havahtunut voimakkaaseen väsymykseen, mutta pani sen leikkisästi kiireen ja iän piikkiin. Eräänä päivänä aamutoimiensa yhteydessä hän huomasi kaulallaan eriskummallisen patin ja tilasi lopulta ajan lääkärille. Tutkimusten jälkeen elämä pysähtyi hetkeksi, kun hänellä todettiin kilpirauhassyöpä. Yritykselle maksettiin Säästöpankki Balanssista 12 x 1 000 € eli yhteensä 12 000 € kertakorvauksena, jolla lyhennettiin yrityksen lainaa.

Korvauseimerkki kuolemantapauksesta

Matias 28 v ja Liisa 30 v olivat intohimoisia nettipelien pelaajia ja harrastuksesta oli tullut työ. Viime vuonna oli lanseerattu heidän ensimmäinen pelinsä GanstaDogs ja sen vastaanotto markkinoilla oli hyvin lupaava ja toiminta oli laajentunut siinä mittakaavassa, että kotoa käsin sitä ei enää voinut tehdä. Siispä Matias ja Liisa olivat ottaneet Oma Säästöpankista lainaa oman pienen toimiston hankintaa varten, kun sopiva liiketila oli löytynyt. Laina oli 200 000 € ja kuukausierä 900 €. Oma Säästöpankissa oli suositeltu Firmaturvaa ja se kuulosti niin hyvältä, että laina otettiin turvattuna. Sekä Matias että Liisa olivat vakuutettuna ja yritys edunsaajana.

Eräänä viikonloppuna Matias oli ollut tulossa vanhempiensa mökiltä isänsä uudella autolla. Liukkaan kelin vuoksi hän menetti autonsa hallinnan ja menehtyi. Liisa oli lohduton liikekumppaninsa ja ystävänsä menetyksen vuoksi, mutta pientä lohtua toi se, että Firmaturvasta maksettiin kertakorvaus 190 000 €, jonka turvin Liisa jatkoi yritys toimintaa GanstaDogs-tuoteperhettä kasvattamalla ilman huolta liiketilaan otetusta lainasta.

Vakuutusmaksujen ja -korvauksen verotus

Verotustiedot perustuvat vuoden 2022 verolainsäädäntöön. Vakuutusyhtiö ei vastaa verolainsäädännön tai käytännön muuttumisesta tai muutoksen vakuutuksenottajalle, vakuutetulle tai edunsaajalle aiheuttamista seuraamuksista.

Vakuutusmaksujen ja vakuutuskorvausten verotusta havainnollistetaan oheisessa taulukossa.

Vakuutusmaksut

Firmaturva on yritykselle verotuksellisesti edullinen, koska yritys voi pääsääntöisesti vähentää vakuutusmaksut verotuksessa normaalina liiketoiminnan kuluna. Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia, kun vakuutetun henkilön työpanoksella on yrityksen toiminnalle huomattava merkitys. Myös vakuutuksenottajan yhtiömuoto ja edunsaaja määräys vaikuttavat vakuutusmaksun verovähennyskelpoisuuteen.

Vakuutuskorvaukset

Firmaturvan perusteella maksettavan korvauksen verotus määräytyy edunsaajamääräyksen mukaan. Esimerkiksi vakavan sairauden tai tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus on vakuutetulle yksityishenkilölle maksettuna veroton siltä osin, kun se kohdistuu jäljellä olevaan lainapääomaan. Mahdollista lainapääoman ylittävää osaa verotetaan edunsaajamääräyksen osoittamalla tavalla. Esimerkiksi, jos edunsaajana on lähiomainen, määräytyy lainapääoman ylittävän kuolintapauskorvauksen veroseuraamus perintöverolain mukaan.

Edunsaajana olevalle yritykselle tästä vakuutuksesta maksettu korvaus on veronalaista elinkeinotuloa.

OSAPUOLET		VEROTUS	
Vakuutuksenottaja	Edunsaaja	Vakuutusmaksut	Vakuutuskorvaus
Osakeyhtiö	Yritys	Kokonaan vähennyskelpoisia	Veronalaista elinkeinotuloa
	Vakuutettu/lähiomaiset	Kokonaan vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilön vakuutuksissa
Kommandiittiyhtiö / avoin yhtiö	Yritys	Henkivakuutusmaksuja lukuun ottamatta vähennyskelpoisia	Veronalaista elinkeinotuloa vähennettynä yrityksen verotuksessa vähentämättömillä henkivakuutusmaksuilla
	Vakuutettu/lähiomaiset	Kokonaan vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilön vakuutuksissa
Toiminimi	Vakuutettu/lähiomaiset	Eivät ole vähennyskelpoisia	Kuten yksityishenkilön vakuutuksissa



Säästöpankki Balanssin Firmaturvan irtisanominen

Vakuutusentaja voi kirjallisesti irtisanoa Firmaturvan, mutta koska kuoleman varalta voimassa olevaan vakuutukseen perustuva oikeus on pantattu pankille, vaaditaan pankin suostumus pankin oikeutta pantinhaltijana supistavaan toimenpiteeseen. Vakuutuksen antajalla on oikeus irtisanoa Firmaturva, jos vakuutuksen ottaja tai vakuutettu on vakuutusta tehdessään antanut tahallisesti tai huolimattomuudesta virheellisiä tietoja eikä vakuutusta olisi myönnetty, jos oikeat tiedot olisi annettu.

Vakuutusmaksun palautus

Vakuutuksen päättyessä vakuutusentajan tai vakuutusentajan irtisanomisen vuoksi ennen sovittua vakuutuskauden päättymistä, on vakuutusentajalla oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka vakuutus on ollut voimassa. Muu osa vakuutusentajan maksamasta vakuutusmaksusta palautetaan.

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemuslomakkeita saa Oma Säästöpankkien toimipisteistä tai Sp-Henkivakuutuksesta. Lomakkeissa on kerrottu hakemukseen tarvittavat liitteet. Lisätietoja korvauksen hakemisesta saa lähimmästä Oma Säästöpankin konttorista.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön saamaasi päätökseen, ole ensin yhteydessä asiaa käsitteeseen henkilöön. Jos asia ei ratkea toivomallasi tavalla, voit viedä asian FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi. Lautakuntien lausunnot ovat suositusluontoisia.

Voit hakea päätökseen muutosta myös kärjäoikeudessa. Kanne on pantava vireille Helsingin kärjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
www.fine.fi

Tutustu huolellisesti myös vakuutusehtoihin

Tämä tuoteseloste antaa yleiskuvan vakuutuksesta ja kertoo Säästöpankki Balanssin Firmaturvan sisältämien vakuutusturvien keskeisestä sisällöstä sekä vakuutusturvien olennaisista rajoituksista, jotka sinun on hyvä tietää ennen vakuutuksen ottamista. Tutustu myös vakuutusehtoihin, josta löydät yksityiskohtaiset tiedot Firmaturvan korvauspiiristä ja muusta sisällöstä.

Vakavaraisuuslauseke (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla www.sphenki.fi.

Sovellettava laki

Firmaturvaan sovelletaan Suomen lakia.

Tietoa vakuutuksenantajista ja niiden asiamiehistä

Turvat kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden varalta myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. Turvan vakavan sairauden varalta myöntää Chubb European Group SE, sivuliike Suomessa (rekisterinumero 450 327 374 RCS Nanterre).

Vakuutuksesi osalta asiamiehenä toimii Oma Säästöpankki. Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin.

Rekisteröinnin voi tarkistaa Finanssivalvonnasta, joka valvoo asiamiesten toimintaa. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiöiden osalta.

Vakuutusedustajat saavat tämän sopimuksen myynnistä vakuutusmaksuun perustuvan myyntipalkkion.

Yhteystiedot

Sp-Henkivakuutus Oy
Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki
p. 010 572 1001*
www.sphenki.fi
Y-tunnus: 2082534-1
Kotipaikka: Helsinki

Chubb European Group SE, sivuliike Suomessa
PL 687 (Museokatu 8), 00101 Helsinki
p. 09 6861 5151*
www.chubbvakuutus.fi
Y-tunnus 1855034-2
Kotipaikka: Ranska

* Puheluiden hintatiedot löydät osoitteesta www.sphenki.fi ja www.chubbvakuutus.fi

