

PRODUKTFAKTA

Gäller fr.o.m. 1.4.2022

# Aktia Person- skydd

---

Aktia

# Innehållsförteckning

Ingående av avtal .....	3
Hälsotillståndet och övriga uppgifter påverkar beviljandet av en försäkring ...	3
Avtalets innehåll .....	3
Förmånstagare .....	3
Adress- eller namnändring .....	3
Utredning av försäkringsskyddet .....	3
Ändring av försäkringsskyddet .....	3
Försäkringsavtalets giltighet .....	3
Olika slag av försäkringsskydd .....	4
Försäkringspremier .....	5
Indexjusteringar .....	5
Uppsägning av försäkringsavtal .....	5
Återupplivning av försäkring som upphört att gälla .....	6
Beskattning .....	6
Ansökan om och utbetalning av ersättning .....	7
Begränsningar i Aktias ansvar .....	7
Ändring av försäkringsavtalet .....	8
Pantsättning av försäkringsavtal .....	8
Sakkunnig hjälp .....	8
Behandling av personuppgifter .....	8

Ekonomisk trygghet är en viktig del av livets grundtrygghet. Oväntade händelser, såsom sjukdom, olycksfall, arbetslöshet eller dödsfall rubbar lätt familjens ekonomiska balans. Aktia Personskydd kan innehålla skydd för allvarlig sjukdom, arbetslöshet, dödsfall och arbetsoförmåga. Du anpassar skyddet till ditt eget behov.

## Ingående av avtal

Försäkringsavtalet mellan försäkringstagaren och försäkringsgivaren (nedan Aktia) grundar sig på en ansökan, i vilken försäkringstagaren definierar det önskade försäkringsskyddet och förmånstagnarna.

## Hälsotillståndet och övriga uppgifter påverkar beviljandet av en försäkring

I försäkringsansökan ska den försäkrade svara på frågor gällande sitt hälsotillstånd samt andra frågor. Det är viktigt att alla frågor besvaras korrekt och fullständigt. Försäkringen kan på grund av hälsotillståndet beviljas med klausuler eller med förhöjd premie. Ibland kan den försäkrades hälsotillstånd vara ett hinder för beviljandet av försäkringen.

**Om det efter att försäkringen har trätt i kraft framkommer att den försäkrade gett felaktiga uppgifter om sitt hälsotillstånd, har Aktia rätt att i efterskott höja försäkringspremien och tillägga klausuler enligt vilka ersättning inte betalas för vissa av den försäkrades sjukdomar eller skador.**

**Förutsättning för beviljande av arbetslöshetsförsäkringen är att den försäkrade oavbrutet de föregående 6 månader innan försäkringsansökan undertecknades har varit i arbets- eller tjänsteförhållande i ett annat än i eget eller av familjemedlem ägt företag. Dessutom ska den försäkrade vara omedveten om en förestående permittering eller uppsägning som eventuellt berör hen.**

**Aktia kan i efterskott ändra villkoren, säga upp försäkringen eller konstatera att försäkringsavtalet är ogiltigt ifall felaktiga uppgifter getts.**

## Avtalets innehåll

Försäkringsavtalet består av försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren samt beräkningsgrunderna. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal samt annan lagstiftning som tillämpas i Finland.

## Förmånstagare

Förmånstagare är den person eller den instans, till vilken försäkringstagaren bestämt att försäkringsersättningen ska betalas. Då det gäller ersättning för arbetsoförmåga är vanligtvis den försäkrade själv förmånstagare och beträffande livförsäkring är förmånstagaren den försäkrades anhöriga eller särskilt omnämnd person. I försäkringar gällande allvarlig sjukdom och arbetslöshet är den försäkrade alltid förmånstagare.

Försäkringstagaren ska skriftligen meddela Aktia om förmånstagarförordnandet samt om ändring eller återkallande av det. Förmånstagare kan inte förordnas med testamente.

Försäkringstagaren kan till en särskilt namngiven förmånstagare eller till den försäkrade ge en förbindelse om att hålla förmånstagar-

förordnandet i kraft. Då kan försäkringstagaren inte ändra eller återkalla förordnandet utan samtycke av den som mottagit förbindelsen.

**Det är viktigt att förmånstagarförordnandet motsvarar de rådande förhållandena. Med hjälp av den årliga utredningen av försäkringsskyddet kan försäkringstagaren försäkra sig om att rätt person står som förmånstagare.**

En ändring av förmånstagarförordnandet kan bli aktuellt t.ex. vid ingående eller upplösande av äktenskap eller då en namngiven förmånstagare avlidit.

## Adress- eller namnändring

Adress- eller namnändring meddelas Aktia skriftligen. Numren på samtliga försäkringar som adress- eller namnändringen gäller ska nämnas. Vi uppdaterar våra kunders adress- och namnuppgifter även utgående från information i befolkningsdatasystemet.

## Utredning av försäkringsskyddet

Aktia skickar årligen till försäkringstagaren en utredning av det försäkringsskydd som är i kraft.

## Ändring av försäkringsskyddet

Försäkringstagaren kan avtala med Aktia om en ändring av det försäkringsskydd som är i kraft. Om man vill höja det ikraftvarande försäkringsbeloppet förutsätts alltid en ny försäkringsansökan med hälsodeklaration. En höjning av försäkringsskyddet avgörs på basis av den försäkrades hälsotillstånd.

Försäkringsskyddet kan också visa sig vara för stort på grund av ändrade förhållanden. Försäkringsskyddet kan då sänkas, vilket också innebär att premien blir mindre. En sänkning av försäkringsbeloppet ska skriftligen meddelas Aktia.

Om försäkringstagaren har gett en förbindelse om att hålla förmånstagarförordnandet i kraft eller om försäkringen är pantsatt, kräver bl.a. en sänkning av försäkringsskyddet pantinnehavarens eller förbindelsemottagarens samtycke.

## Försäkringsavtalets giltighet

Försäkringsavtalet träder i kraft då Aktia skickar försäkringsbrevet till försäkringstagaren. Om Aktia godkänner ansökan, svarar Aktia också för de försäkringsfall som har inträffat under den tid ansökan behandlats. **Den försäkrades rätt till till ersättning för arbetslöshet och ersättning för cancer i försäkringen gällande allvarlig sjukdom träder dock i kraft först 90 dagar efter att försäkringsansökan har undertecknats. Aktias ansvar gäller också då endast för försäkringsfall som den försäkrade inte kände till när hen ansökte om försäkringen.**

Försäkringstagaren kan bestämma att försäkringen träder i kraft vid ett senare datum. Försäkringsavtalet träder i kraft och Aktias ansvar börjar då från den avtalade tidpunkten.

Om försäkringen inte kan beviljas enligt ansökan till exempel på grund av den försäkrades hälsotillstånd, kan Aktia göra ett motanbud. Försäkringsavtalet och Aktias ansvar träder då i kraft när försäkringspremien betalas senast på förfallodagen.

Försäkringsavtalet är i kraft en 12 månader lång försäkringsperiod åt gången till utgången av den försäkringstid som anges i försäkringsbrevet. En ny försäkringsperiod börjar på försäkringens årsdag, som varje år är den dag som motsvarar försäkringens begynnelse-tidpunkt. Försäkringsavtalet upphör dock att gälla före den här tidpunkten om den försäkrade avlider. Försäkringsskyddet kan också upphöra under försäkringstiden på grund av uppsägning eller när det avtalade maximibeloppet ersatts från försäkringen.

## Olika slag av försäkringsskydd

### *Skydd vid dödsfall*

**En livförsäkring** ger ekonomisk trygghet vid den försäkrades dödsfall. Dödsfallssumman avtalas enligt försäkringsbehov när försäkringen tecknas. Dödsfallssumman kan enligt behov minskas men vid höjning av dödsfallssumman krävs alltid en ny hälsodeklaration. En ändring av försäkringsskyddet kan aktualiseras t.ex. vid tillökning i familjen, vid anskaffande av bostad, då barnen flyttar hemifrån eller då bolånet minskar.

Livförsäkringen kan beviljas antingen med ett fast belopp eller sjunkande belopp.

I en livförsäkring med fast belopp är den överenskomna dödsfallssumman konstant fram till dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 65 år. Efter detta sjunker dödsfallssumman fram till försäkringstidens slut.

I en livförsäkring med sjunkande belopp sjunker dödsfallssumman jämnt under försäkringstiden på försäkringens årsdag. Dödsfallssumman sjunker dock aldrig under 20 000 euro. Försäkringstiden väljs som hela år fr.o.m. försäkringens ikraftträdande.

En livförsäkring kan beviljas tidigast från och med det år den försäkrade fyller 15 år. Livförsäkring med fast belopp kan beviljas senast det år den försäkrade fyller 70 år och livförsäkring med sjunkande belopp senast det år den försäkrade fyller 60 år. Försäkringen upphör senast dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 80 år.

**Om du behöver livförsäkring för två personer** kan du teckna försäkringen med parförmån och får då 20 % rabatt på premien.

Försäkring med parförmån kan tecknas av två personer oberoende av ålder, kön eller andra motsvarande kriterier. En försäkring med parförmån kan man endast teckna åt sig själv och endast tillsammans med en person. Tillsammans kan dessa personer ändå ha flera försäkringar med parförmån. Försäkringen kan också innehålla andra skydd.

Eftersom försäkringarna tecknas skilt, kan även försäkringarnas dödsfallssummor vara olika, och en eventuell dödsfallssumma betalas skilt från vardera försäkringen.

Båda livförsäkringarna med parförmån beviljas samtidigt och samma dag då förutsättningarna för beviljandet uppfylls. Ifall den ena av försäkringarna inte kan beviljas, beviljas den andra utan parförmån.

Då en försäkring med parförmån upphör på grund av dödsfall eller på grund av att försäkringens slutålder nås fortsätter den andra försäkringen med parförmån. Ifall en av försäkringarna sägs upp fortsätter den andra försäkringen utan parförmån.

### *Skydd vid arbetsförmåga*

**Försäkring gällande bestående arbetsförmåga** tryggar den försäkrades utkomst, om den försäkrade blir bestående arbetsförmågen.

Engångsersättningen som betalas vid bestående arbetsförmåga avtalas när försäkringen tecknas. Engångsersättningen kan vara antingen ett fast eller ett sjunkande belopp. Engångsersättningen med fast belopp är densamma under hela försäkringstiden, medan engångsersättningen med sjunkande belopp sjunker jämnt under hela försäkringstiden. Engångsersättningen med sjunkande belopp sjunker dock inte under 20 000 euro.

Engångsersättning utbetalas om den försäkrade, medan försäkringen varit i kraft, beviljats lagstadgad full invalidpension. Dessutom förutsätts att ansökan har lämnats in under den försäkrades livstid.

För utbetalning av ersättning ska bolaget tillställas beslut om beviljad lagstadgad invalidpension samt ett läkarutlåtande över arbetsförmågan, dess orsak och varaktighet. Utlåtandet ska vara utfärdat av den läkare som vårdat den försäkrade. Läkarutlåtandet ska erhållas i Finland.

Försäkringen kan tidigast beviljas från det år den försäkrade fyller 15 år och senast det år den försäkrade fyller 60 år. Försäkringen upphör senast dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 65 år.

**Med försäkringen gällande temporär arbetsförmåga** tryggas inkomstbortfall för tiden för arbetsförmåga som orsakats av sjukdom eller skada.

Från försäkringen betalas en överenskommen dagsersättning för tiden för arbetsförmåga som oavbrutet fortgått utöver självrisktiden. Det maximala antalet ersättningsdagar är enligt avtalet antingen 365 eller 730 dagar.

Dagsersättningen utbetalas månatligen i efterskott. Utbetalning av ersättning och beräkning av självrisktiden börjar från det att arbetsförmågan konstateras, dock tidigast från det att läkarvård inleds.

Försäkring kan beviljas tidigast från det år den försäkrade fyller 15 år och senast det år den försäkrade fyller 60 år. Försäkringen upphör senast dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 65 år.

### *Skydd vid allvarlig sjukdom*

**Försäkring gällande allvarlig sjukdom** hjälper ekonomiskt i en situation då den försäkrades allvarliga sjukdom ändrar vardagen.

Från försäkringen betalas till den försäkrade den överenskomna engångsersättningen, ifall den försäkrade konstaterats ha i villkoren nämnd sjukdom eller hen genomgår i villkoren nämnt ingrepp medan försäkringen är i kraft. För utbetalning av ersättning ska till Aktia skickas undersökningsresultat, sjukjournaler och läkarutlåtanden.

Ersättning betalas ifall den försäkrade konstateras ha cancer, hjärninfarkt, hjärnblödning, hjärtinfarkt eller hen genomgår öppen hjärtoperation, stor organtransplantation eller ges dialysvård i över 2 månaders tid på grund av bestående njursvikt enligt försäkringsvillkoren.

Försäkring kan beviljas tidigast det år den försäkrade fyller 15 år och senast det år den försäkrade fyller 60 år.

Försäkringen är i kraft i 10 år från det att den börjat. Försäkringen fortsätter efter detta utan en ny hälsodeklaration med nya villkor och premier ifall Aktia vid den tidpunkten ännu beviljar försäkring gällande allvarlig sjukdom. Försäkringen upphör i vilket fall som helst senast dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 65 år.

### Skydd vid arbetslöshet

Försäkring gällande arbetslöshet hjälper den försäkrade att betala lånerater ifall hen blir arbetslös på grund av ekonomiska eller produktionsmässiga orsaker. Från försäkringen betalas den överenskomna arbetslöshetsersättningen för de arbetslöshetsdagar som överstiger självrisktiden och för vilka staten eller privat arbetslöshetskassa betalar arbetslöshetsdagpenning.

Arbetslöshetsersättning betalas högst för 365 dagar.

Arbetslöshetsersättning utbetalas månatligen i efterskott. För utbetalning av ersättning ska Aktia tillställas ansökan om arbetslöshetsdagpenning, arbetslöshetskassans beslut över betalning av arbetslöshetsdagpenning samt arbetsgivarens intyg över arbetsförhållandets upphörande.

Försäkring kan beviljas tidigast från det år den försäkrade fyller 18 år och senast det år den försäkrade fyller 58 år. Försäkringen upphör senast dagen innan försäkringens årsdag det år den försäkrade fyller 60 år.

Om ditt försäkringsavtal även innehåller skydd vid dödsfall, skydd vid arbetsoförmåga eller skydd vid allvarlig sjukdom utöver ditt arbetslöshetsskyddet, får du 25 % rabatt på arbetslöshetsskyddets försäkringspremie (mängdrabatt). Om de andra ansökta försäkringsskydden inte kan beviljas, beviljas arbetslöshetsskyddet utan mängdrabatt.

Då de andra skydden i försäkringsavtalet upphör på grund av ett försäkringsfall, fortsätter arbetslöshetsskyddets mängdrabatt. Om de andra skydden i avtalet sägs upp, fortsätter arbetslöshetsskyddet utan mängdrabatt.

**Arbetslöshetsskyddet beviljas av Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag som är Aktias samarbetspartner. Försäkringen sköts av Aktia Livförsäkring AB.**

### Försäkringspremier

Premierna för försäkringsskyddet stiger årligen med den försäkrades ålder på försäkringens årsdag (s.k. naturliga premier). Premien stiger med åldern eftersom den risk som man täcker med försäkringen ökar. Livförsäkringspremierna stiger dock inte längre på basis av åldern efter att den försäkrade fyllt 65 år. Premier för arbetslöshetsskydd stiger inte med åldern.

Dessutom justeras premierna årligen med index i enlighet med försäkringsvillkoren för livförsäkring med fast belopp, försäkring gällande bestående arbetsoförmåga med fast belopp och försäkring gällande temporär arbetsoförmåga.

Den försäkrades hälsotillstånd vid tidpunkten då försäkringen tecknas kan inverka på premiens storlek. Om den försäkrade har eller har haft någon sjukdom eller symptom, kan det hända att försäkringen beviljas med förhöjda premier.

Premien för skyddet vid allvarlig sjukdom höjs ifall den försäkrade använder tobaksprodukter.

Parförmånen gäller endast livförsäkringspremierna.

### Betalningsplan

I försäkringsavtal ingår en betalningsplan, enligt vilken försäkringspremierna debiteras. Premien betalas i allmänhet en gång i året. Försäkringstagaren kan också välja att betala premierna månatligen, kvartalsvis eller halvårsvis. Den första premien faktureras dock för minst 3 månader.

Från årspremierna får man rabatt enligt betalningssätt enligt följande:

- 3 % rabatt då premien betalas kvartalsvis
- 4 % rabatt då premien betalas halvårsvis
- 6 % rabatt då premien betalas en gång per år.

Rabatten enligt betalningssätt ändrar om betalningsplanen ändras.

### Premiebetalning

För betalning av premien skickar Aktia en räkning till försäkringstagaren senast en månad före förfallodagen. Premierna ska betalas senast på den förfallodag som nämns i räkningen.

Om premien inte betalats senast på förfallodagen, ska dröjsmålsränta betalas för förseningstiden enligt gällande räntelag. Om premiebetalningen försummas har Aktia rätt att säga upp försäkringsavtalet (se Uppsägning av försäkringsavtalet).

### Indexjusteringar

Avsikten med indexvillkoret är att skydda försäkringsskyddet mot inflation. Ersättningarnas maximibelopp och försäkringspremierna justeras årligen enligt försäkringsvillkoren på försäkringsperiodens första dag så att de motsvarar förändringen i levnadskostnadsindexet.

Följande försäkringsskydd **justeras inte** med index:

- livförsäkring med sjunkande belopp
- försäkring gällande bestående arbetsoförmåga med sjunkande belopp
- försäkring gällande allvarlig sjukdom
- försäkring gällande arbetslöshet.

### Uppsägning av försäkringsavtal

#### Försäkringstagarens rätt att säga upp avtalet

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringsavtalet. Ifall försäkringen är pantsatt ska pantinnehavaren ge sitt samtycke till uppsägningen. Uppsägningen ska göras skriftligen. Försäkringen upphör, då meddelandet om uppsägning överlämnats eller avsänts till Aktia, om försäkringstagaren inte har bestämt en senare tidpunkt för försäkringens upphörande.

Försäkringen har inget återköpsvärde.

#### Aktias rätt att säga upp avtalet

Aktia har rätt att säga upp försäkringsavtalet om försäkringstagaren inte betalar premien senast på förfallodagen. Försäkringen upphör att gälla 14 dagar efter det att meddelandet om uppsägning avsänts. Försäkringsskyddet förblir dock oavbrutet i kraft, om premien betalas före meddelad avslutningsdag.

Aktia har rätt att säga upp försäkringen om försäkringstagaren eller den försäkrade har försummat sin skyldighet att ge uppgifter då försäkringsavtalet gjordes, om den försäkrade uppsåtligt har framkallat försäkringsfallet eller om den försäkrade efter försäkringsfallet svikligen har lämnat försäkringsgivaren oriktiga eller bristfälliga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av försäkringsgivarens ansvar. Det är frågan om försummelse av upplysnings-skyldigheten ifall försäkringstagaren eller den försäkrade har gett Aktia felaktiga eller bristfälliga uppgifter i försäkringsansökan. Aktia kan då säga upp försäkringen förutsatt att den inte skulle ha beviljats om försäkringstagaren eller den försäkrade givit korrekta och fullständiga uppgifter.

Aktia har rätt att säga upp försäkring gällande arbetsoförmåga, försäkring gällande allvarlig sjukdom och försäkring gällande arbetslöshet att upphöra vid försäkringsperiodens utgång. Uppsägningen görs i det här fallet skriftligen senast en månad före försäkringsperiodens utgång. Uppsägning av försäkring är en exceptionell åtgärd, som kan komma i fråga t.ex. då villkoren eller premierna för någon del av försäkringsbeståndet inte längre motsvarar de förändrade förhållandena.

## Återupplivning av försäkring som upphört att gälla

Om försäkringen upphört att gälla på grund av att någon annan än den första premien inte har betalats, träder försäkringen på nytt i kraft, om försäkringstagaren inom 6 månader efter det att försäkringen upphört att gälla betalar alla de obetalda premierna som borde ha betalats om försäkringen hade varit i kraft.

Försäkringen träder på nytt i kraft dagen efter det att alla förfallna försäkringspremier har betalats. Kunden har inte rätt till ersättning för den tid försäkringen inte har varit i kraft.

Försäkring gällande arbetslöshet kan inte återupplivas.

Om den första försäkringspremien inte har betalats kan man inte få försäkringen i kraft på nytt. Man kan då endast få ett försäkrings-skydd genom att fylla i en ny försäkringsansökan med hälsodeklaration.

## Beskattning

Uppgifterna om beskattning grundar sig på lagstiftning och rättspraxis per 1.1.2022. Både lagstiftningen och rättspraxisen kan ändras. Aktia ansvarar inte för Skatteförvaltningens skattebeslut eller dess följder.

### *Rätt till skatteavdrag för försäkringspremier*

#### **Försäkring som tecknats av en privatperson**

Premierna för en försäkring som tecknats av en privatperson är inte avdragbara i beskattningen. Premierna för en försäkring som tecknats av en enskild näringsidkare är inte avdragsgilla som utgifter för näringsverksamheten om den försäkrade är näringsidkaren själv, dennes maka/make eller under 14 år gammalt barn.

#### **Försäkring som tecknats av ett företag**

Premierna för Aktia Personskydd är med vissa förutsättningar för företaget avdragsgilla utgifter för näringsverksamheten. Rätten till skatteavdrag för försäkringspremier bestäms utgående vem förmånstagaren är samt vad företagets bolagsform är. Man får dock inte ersätta löneutbetalningen med försäkringspremien och arbets-tagaren får inte välja mellan lön och försäkringspremie.

Premierna för de försäkrings-skydd som ingår i försäkringen specificeras i försäkringsräkningen.

Försäkringspremier för försäkringar som tecknats för **ägarföretagare** är avdragsgilla med vissa förutsättningar. Ägarna ska jobba i företaget och tecknandet av försäkringen ska grunda sig på arbete, inte endast på att äga. Försäkrings-skyddet ska vara rimligt, vilket definieras bland annat på basis av företagets omsättning och företagarens arbetsinsats samt företagarens ekonomiska ansvar som riktas till företaget. Ifall försäkringen tjänar ägarnas personliga intressen, är försäkringspremierna inte avdragsgilla om premierna i företagets bokföring inte är behandlade som lön för vilken förskottsinnehållning verkställs.

#### **Försäkring gällande arbetsoförmåga med företaget som förmånstagare**

Om försäkringen stöder företagets näringsverksamhet får företaget dra av försäkringspremien som en utgift för näringsverksamheten, och premien betraktas inte som lön för den försäkrade.

#### **Försäkring gällande arbetsoförmåga med den försäkrade som förmånstagare**

Företaget får dra av försäkringspremien, och premien betraktas i regel inte som lön för den försäkrade.

Om endast ägarna är försäkrade och det inte finns någon ekonomisk grund för att försäkringen tecknas (till exempel ägaren/ägarna eller deras familjs egendom har ställts som säkerhet för företagets ansvar) kan premien betraktas som förskottsinnehållningspliktig naturaförmån, för vilken företaget betalar socialskyddsavgift.

Företaget får dra av premien som en utgift för näringsverksamhet om premien har bokförts som naturaförmån i företagets bokföring.

#### **Livförsäkring när företaget är förmånstagare**

Försäkringspremien är inte avdragsgill i företagets beskattning och den betraktas inte som lön för den försäkrade. Aktiebolag och andelslag får dock göra avdrag för premierna om den försäkrades arbetsinsats är av väsentlig betydelse och premierna betalas in jämnt under hela försäkringstiden.

#### **Livförsäkring när någon annan än företaget är förmånstagare**

Företaget får göra avdrag för livförsäkringspremien och den betraktas inte som lön för den försäkrade när förmånstagarna till exempel är en försäkrad arbetstagares anhöriga.

#### **Försäkring gällande allvarlig sjukdom**

Företaget får dra av försäkringspremien. Om försäkringen har tecknats endast för en del av personalen, betraktas försäkringspremien som skattepliktig naturaförmån för den försäkrade och förskottsinnehållning ska verkställas. Om försäkringen har tecknats för hela personalen på samma nivå och ersättningen som fås från försäkringen är rimlig, betraktas premien inte som skattepliktig naturaförmån.

### *Beskattning av ersättningarna*

#### **Ersättningar som betalas till privatpersoner**

##### **Livförsäkring**

Dödsfallssumman som betalas till en nära anhörig är arvsskattepliktig inkomst. Nära anhöriga är till exempel den försäkrades maka/make, barn, barnbarn och föräldrar. Med nära anhörig avses

i beskattningen också den försäkrades sambo, om hen har eller har haft ett gemensamt barn med den försäkrade eller tidigare har varit gift med den försäkrade.

När dödsfallsumman på basis av förmånstagarförordnandet utbetalas till andra än nära anhöriga är hela ersättningen skattepliktig kapitalinkomst.

Om försäkringen är pantsatt som säkerhet för lån betalas endast den del av dödsfallssumman ut till förmånstagarna som överstiger pantinnehavarens fordran. Andelen som betalas till pantinnehavaren beaktas inte i förmånstagararnas arvsbeskattning.

### Försäkringar gällande arbetsoförmåga

Engångsersättningen för bestående arbetsoförmåga är skattefri endast för den försäkrade. För annan än den försäkrade är engångsersättningen skattepliktig förvärvsinkomst.

Dagersättningen som betalas från försäkring gällande temporär arbetsoförmåga är i sin helhet skattepliktig förvärvsinkomst.

### Försäkring gällande allvarlig sjukdom

Engångsersättning som betalas från försäkring gällande allvarlig sjukdom är skattefri för den försäkrade.

### Försäkring gällande arbetslöshet

Dagersättningen som betalas från försäkringen gällande arbetslöshet är i sin helhet skattepliktig förvärvsinkomst.

### Ersättningar som betalas till företag

Ersättningar som betalas ut till företag är skattepliktig inkomst, i regel näringsinkomst.

## Ansökan om och utbetalning av ersättning

Aktia behandlar och avgör ersättningsansökningarna så snabbt som möjligt. De dokument och uppgifter som behövs för att avgöra ett ersättningsärende finns definierade i försäkringsvillkoren. Dessa ska den som söker ersättning skicka till Aktia på egen bekostnad.

Försäkringsersättning ska sökas hos Aktia inom ett år från det att den sökande fått kännedom om möjligheten att få ersättning. För den försäkrades och försäkringstagarens del börjar denna tid vanligtvis löpa från tidpunkten då försäkringsfallet inträffade. Även om den som söker ersättning inte varit medveten om sin rätt att få ersättning, har rätten till ersättning gått förlorad när det gått tio år efter försäkringsfallet.

Som försäkringsfall i livförsäkring räknas ett dödsfall. Som försäkringsfall i arbetslöshetsförsäkring räknas den tidpunkt då arbetslöshet börjat. Som försäkringsfall i försäkring gällande bestående arbetsoförmåga räknas den tidpunkt då den försäkrade beviljas lagstadgad full invalidpension. Som försäkringsfall i försäkring gällande temporär arbetsoförmåga räknas den tidpunkt då arbetsoförmågan konstaterats. I försäkring gällande allvarlig sjukdom är försäkringsfallet den tidpunkt då i villkoren nämnd sjukdom konstateras.

Om ersättningsansökan inte görs inom utsatt tid, förlorar den sökande sin rätt till ersättning.

Om den sökande avsiktligt har gett felaktiga eller bristfälliga uppgifter, kan ersättningen minskas eller ansökan avslås.

Aktia betalar ersättning enligt försäkringsavtalet, eller meddelar att ersättning inte betalas, senast inom en månad efter det att Aktia fått alla dokument och uppgifter som behövs för att kunna utreda sitt

ansvar. Om utbetalningen fördröjs betalar Aktia på den försenade utbetalningen ränta enligt räntelagen.

Från försäkringsersättningen avdrar Aktia förfallna och obetalda premier inklusive dröjsmålsräntor.

## Begränsningar i Aktias ansvar

De allmänna begränsningarna i Aktias ansvar kan läsas i lagen om försäkringsavtal samt i punkt 10 i de allmänna avtalsvillkoren (Aktia Personskydd och Försäkring gällande allvarlig sjukdom).

I försäkringens särskilda villkor nämns de särskilda begränsningar som gäller för respektive försäkringsskydd. I försäkringsbrevet nämns dessutom eventuella individuella begränsningar till följd av den försäkrades hälsotillstånd.

En allmän förutsättning för ersättning är att försäkringsbolagets ansvar gäller vid tidpunkten då försäkringsfallet inträffar. Ersättning betalas i allmänhet inte om försäkringsfallet förorsakats avsiktligt.

Ersättning och dödsfallssumma betalas inte om den försäkrades sjukdom, arbetsoförmåga eller död föranletts av

- att den försäkrade deltagit i krig eller väpnad konflikt utomlands eller tjänstgjort i verksamhet för tryggnad av fred eller i fredsframtvingande verksamhet eller i motsvarande uppdrag
- plötslig massdödande eller skadande verkan av vapen eller anläggning som baserar sig på kärnreaktion
- krig eller annan väpnad konflikt utanför Finlands gränser trots att den försäkrade själv inte deltagit i ovan nämnda aktioner. Den här begränsningen tillämpas inte under de 14 första dagarna från det att den väpnade konflikten började om den försäkrade redan före konflikten början hade inlett resan i ett sådant land.

Dödsfallssumman utbetalas inte om den försäkrade begått självmord innan ett år förflutit från det att Aktias ansvar började.

Ersättning utbetalas inte heller om orsaken till försäkringsfallet är

- sjukdom eller skada, som orsakats av bruk av alkohol eller rusmedel eller missbruk av läkemedel
- självmordsförsök.

Dagersättning betalas inte om arbetsoförmågan har orsakats av till exempel

- graviditet eller förlossning
- plastikkirurgiskt ingrepp.

Dagersättning för arbetsoförmåga utbetalas inte heller om exempelvis den försäkrade endast delvis är arbetsoförmögen eller arbetsoförmågan orsakas av sådana symptom, som den försäkrade uppgett, men som till följd av fynd som konstateras i undersökningarna inte kan anses vara motiverade.

Engångsersättning för allvarlig sjukdom betalas inte för cancer, om den försäkrade medan hen ansökte om försäkringen visste om sjukdomen eller om sjukdomen konstateras eller undersökningar påbörjats innan det har gått 90 dagar från det att försäkringsansökan undertecknades. Ur försäkringen utbetalas inte ersättning för t.ex. förstadier av cancer eller för njursvikt om njursvikten inte är bestående.

Arbetslöshetsersättning betalas inte, om den försäkrade fick veta att hen blir arbetslös eller arbetslösheten börjar innan det har gått 90 dagar från det att försäkringsansökan undertecknats. Ersättning

betalas inte heller för permitteringstiden eller om arbetslösheten beror på

- den försäkrades personliga orsak
- hävning av arbetsförhållandet under prövotiden
- att arbetsförhållandet för bestämd tid upphör.

## Ändring av försäkringsavtalet

Aktia har rätt att ändra på avtalets villkor på grund av den sökandes förfarande eller den allmänna skadeutvecklingen.

Aktia har under försäkringstiden rätt att ändra premien och övriga avtalsvillkor om försäkringstagaren eller den försäkrade har försummat sin upplysningsplikt. En förutsättning är att Aktia, om korrekta och fullständiga uppgifter hade getts, skulle ha beviljat försäkringen endast mot förhöjd premie eller annars på andra villkor än vad som avtalats.

Ändring av premien och övriga avtalsvillkor för en livförsäkring kan vara motiverad på grund av förändringar i den allmänna skadeutvecklingen eller förändringar i räntenivån. Innehållet i försäkringsavtalet får dock inte i det här fallet väsentligt förändras jämfört med det ursprungliga avtalet.

Premien och övriga avtalsvillkor för andra än livförsäkring kan ändras, om orsaken är en oförutsedd utveckling i skadekostnaderna eller av någon annan nedannämnd oförutsedd förändring i omständigheterna såsom

- ny eller ändrad lagstiftning eller av myndighet utfärdad bestämmelse
- internationell kris, exceptionell naturföreteelse, katastrof
- förändring i dödlighetsutvecklingen
- den allmänna räntenivån sjunker under den räntenivån som används vid uträkning av försäkringspremie eller
- förändring i den kostnadsnivå som påverkar försäkringen, förutsatt att förändringen beror på omständigheter som ligger utanför Aktias kontroll.

Aktia har dessutom rätt att göra mindre ändringar i försäkringsvillkoren om ändringarna inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

En inskränkning av försäkringsskyddet som görs i försäkringsvillkoren gäller inte sådan sjukdom, skada eller försäkringsfall som börjat före villkorsändringen.

Om försäkringsavtalet ändras, skickar Aktia ett meddelande till försäkringstagaren om avtalets ändring och ändringens innehåll senast en månad innan ändringen träder i kraft. I ändringsmeddelandet ges försäkringstagaren alltid möjlighet att säga upp försäkringen på grund av ändringen.

Premien och försäkringsskyddet kan ändras i samband med indexjusteringen.

## Pantsättning av försäkringsavtal

Försäkringstagaren har rätt att pantsätta försäkringen. Om försäkringen innehåller en förbindelse angående förmånstagarförordnandet, får försäkringstagaren inte pantsätta försäkringen utan tillstånd av den som mottagit förbindelsen. Om försäkringen är pantsatt som säkerhet för lån betalas endast den del av dödsfallssumman ut till förmånstagarna som överstiger pantinnehavarens fordran.

## Sakkunnig hjälp

Aktia strävar efter att betjäna sina kunder på bästa möjliga sätt. I oklara fall lönar det sig alltid att först ta kontakt med Aktia. Vanligtvis reds ärendet upp på det här sättet. En kund som är missnöjd med beslutet kan lämna in ett skriftligt, motiverat besvär till Aktia. Besväret behandlas snarast möjligt och beslutet meddelas den som ansökt om ändring.

## FINE Försäkrings- och finansrådgivningen

Om försäkringstagaren eller den som söker ersättning behöver råd, kan hen förutom till Aktia vända sig till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen. Byrån ger gratis rådgivning i försäkringsärenden och experthjälp i t.ex. ersättningsfall.

## Försäkringsnämnden och konsumenttvistenämnden

I samband med FINE Försäkrings- och finansrådgivningen verkar den neutrala Försäkringsnämnden. Nämndens uppgift är att gratis ge rekommendationer och utlåtanden i bl.a. ersättningsfall.

En försäkringstagare eller ersättnings sökande, som är konsument, kan lämna Aktias beslut också till konsumenttvistenämnden för avgörande. Nämnden ger gratis rekommendationer på basis av konsumentskyddslagen. Konsumenttvistenämnden kan låta bli att behandla ärendet om det inte först har utretts hos konsumentrådgivningen.

## Domstolsbehandling

Man kan också söka ändring i Aktias beslut i ett försäkringsärende vid Åbo tingsrätt eller i tingsrätten på partens hemort i Finland.

Talan mot Aktias beslut ska väckas inom tre år från det att parten fått skriftligt meddelande om Aktias beslut och tidigare nämnda tidsfrist. Då tidsfristen löpt ut kan man inte längre väcka talan.

## Behandling av personuppgifter

Aktia behandlar personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och sörjer för förverkligandet av integritetsskydd och försäkringssekretess i sin verksamhet. Dataskyddspraxis kan ändra då lagstiftningen ändras. Uppdaterade uppgifter om behandling av personuppgifter hittar du på våra nätsidor ([www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja](http://www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja)).

Personuppgifter behandlas i första hand för att i Aktiakoncernen uppfylla rättigheter och skyldigheter som baserar sig på avtalsförhållandet. Personuppgifter behandlas även för att uppfylla olika lagstadgade skyldigheter. Sådana skyldigheter är till exempel rapporteringen till myndigheter och förhindrande av missbruk som riktas till försäkringsbolaget.

Personuppgifter behandlas i försäkringens olika skeden; vid uppgörande av försäkringsavtalet, kundkommunikation och vid behandlingen av ersättningar. Dessutom behandlas personuppgifter vid utveckling av tjänster och vid marknadsföring till kunderna.

Personuppgifter skaffas bland annat av kunden, från instanser hen befullmäktigt, från offentliga myndighetsregister och kredituppgiftsregister. Telefonsamtal med kunder sparas för att verifiera ärendehantering. Personuppgifter bevaras under försäkringsavtalets giltighetstid samt i regel 10 år efter att försäkringsavtalet har upphört.



Försäkringsbolagslagen innehåller en bestämmelse om sekretess, varför Aktia inte överlåter uppgifter om sina kunder till utomstående om inte kunden gett sitt samtycke till detta eller om det inte finns en lagstadgad skyldighet att överlåta uppgifterna.

Kunden kan kontrollera sina personuppgifter enligt dataskyddslag-stiftningen och be att felaktiga uppgifter korrigeras. Kunden kan förbjuda användningen av sina personuppgifter i marknadsförings-syfte. Kunden kan inte klagomål till dataombudsmannen, ifall hen anser att Aktia brutit mot sina skyldigheter som gäller behandlingen av personuppgifter. Vi ger gärna mer information om detta.

**Försäkringars innehåll kan läsas i detalj i försäkringsvillkoren.**

**Konsumentskydd**

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)  
Försäkringsnämnden, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)  
Konsumenttvistenämnden, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

**Övervakande myndighet**

Finansinspektionen, [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)  
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors  
tfn 09 183 51, [kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi)

**Försäkringsgivare och personuppgiftsansvariga**

Försäkringen gällande arbetslöshet beviljas av Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag. Övriga försäkringar i Aktia Personskydd beviljas av Aktia Livförsäkring Ab. Försäkringsavtalet sköts i sin helhet av Aktia Livförsäkring Ab.

Aktia Livförsäkring Ab är ett av Aktia Bank Abp helägt dotterbolag. Aktia Bank Abp äger inte Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, eftersom det är ett ömsesidigt bolag som ägs av sina kunder.

Aktia Livförsäkring Ab:s verksamhetsområde är Finland och det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet EES.

Bolaget har Finansinspektionens tillstånd att använda övergångsregler i solvensberäkningen fram till 1.1.2032. Läs mera på [www.aktia.fi/solvens](http://www.aktia.fi/solvens).

**Du betjänas av Aktia Bank Abp**

Aktia Bank Abp fungerar som ombud för Aktia Livförsäkring Ab och för Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag eller agerar för försäkringsbolagens räkning och på deras ansvar.

Ombudet betalas provision enligt premierna.

Ombudet ger inte personliga rekommendationer om de riskförsäkringar det distribuerar.

Ombudet har registrerats i försäkringsförmedlarregistret som upprätthålls av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras på [www.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi).

Aktia Bank Abp som ombud representerar också följande försäkringsgivare: AXA France IARD – Filial – Finland och AXA France VIE - Filial – Finland.