



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Perus- ja vertailutietoa lainaturvavakuutuksista

Leena Snellman
2013
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Perus- ja vertailutietoa lainaturvavakuutuksista

1 Sisällys

2	Johdanto	2
3	Tietopaketissa mukana olevat vakuutukset.....	3
4	Asioita, jotka kannattaa selvittää lainaturvavakuutusta otettaessa	4
5	Lainaturvavakuutus ja sen perussisältö	5
5.1	Kenelle lainaturvavakuutus myönnetään?	5
5.2	Korvattavat vahingot	5
6	Vakuutus sopimuksen käsitteitä ja vakuutusmaksut	7
6.1	Kerta- tai jatkuvamaksuinen vakuutus.....	7
6.2	Vakuutusmaksun suuruus	7
6.3	Maksun laiminlyönnin seuraamukset.....	8
6.4	Vakuutussumma.....	8
6.5	Vakuutusturvan voimassaoloaika.....	8
6.6	Yksilöllinen tai pariturva	9
6.7	Terveys selvitys	9
6.8	Tarkoitemääräys	9
6.9	Vakuutuksen tuottaman oikeuden panttaus	10
6.10	Sitoumus korvauksen käyttämisestä	10
7	Verotus.....	10
7.1	Kuolemantapakorvaus ja lähiomaisten verotus	10
7.2	Kuolemantapakorvaus ja muiden kuin lähiomaisten verotus	10
7.3	Verotus ja tarkoitemääräys sekä panttaus.....	10
7.4	Muiden lainaturvavakuutuksen vakuutusturvien verotus	11
8	Esimerkkitapauksia	11
9	Vakuutusten ydinsisältö.....	12
9.1	Eri vakuutusten sisältämät turvalajit	12
9.2	Myöntäminen ja voimassaolo	13
9.3	Eriyisiä aikarajoja.....	14
10	Hintaesimerkit.....	15

Perus- ja vertailutietoa lainaturvavakuutuksista ©Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE. Lisätietoja: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
p. 09 6850 120, www.fine.fi.

2 Johdanto

Olemme koonneet perustietopaketin seitsemän eri pankin/pankkiryhmittymän kautta myytävistä asuntoluoton turvaksi myönnettävistä lainaturvavakuutuksista. Vakuutuksenottajan sopimuskumppani vakuutuksen osalta on aina vakuutusyhtiö, joka myöntää vakuutuksen ja pankki on vakuutusyhtiön asiamies vakuutusta myydessään.

Tietopaketissa on käyty läpi peruskäsitteitä ja taulukkomuodossa on esitelty mukana olevien vakuutustuotteiden pääsisältöä.

Tietopaketin lopussa on kaksi hintaesimerkkitaulukkoa kahden perheen asuntoluottojen turvaksi myönnettävistä lainaturvavakuutuksista.

Lisätietoa lainaturvavakuutuksista saa toimistostamme puh. 09-6850 120. Toimistomme internetsivut ovat www.fine.fi.

Huomaa, että tietopaketissa on vain päätiedot vakuutuksista ja tarkan tiedon vakuutuksista saa vakuutusehdoista, vakuutus kirjasta, tuoteselosteesta ja muusta vakuutusyhtiön antamasta materiaalista.

3 Tietopaketissa mukana olevat vakuutukset

Vakuutuksen myöntäjä	Vakuutuksen nimi (pankki, joka myy)
Aktia Henkivakuutus Oy ja Financial Insurance Company Limited (Genworth Financial)	Aktia Lainaturvat Laaja ja Perus 1 (Aktia Pankki)
Financial Insurance Company Limited ja Financial Assurance Company Limited (Genworth Financial)	Aktia Lainaturvat Perus 2 ja Oma (Aktia Pankki)
Henkivakuutusosakeyhtiö Duo ja LähiTapiola	Peruslainaturva ja Laaja Lainaturva (Säästöpankit)
Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag	Handelsbanken Liv –lainaturva (Handelsbanken)
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Mandatum Life)	Lainaturva (Danske Bank)
Nordea Henkivakuutus Suomi Oy ja Financial Insurance Company Limited (Genworth Financial)	Nordea Lainaturva Plus ja Nordea Lainaturva (Nordea Pankki)
OP-Henkivakuutus Oy ja Financial Insurance Company Limited (Genworth Financial)	Kertamaksuinen luoton takaisinmaksuturva Kuukausimaksuinen luoton takaisinmaksuturva (OP-Pohjola -ryhmä)
Financial Assurance Company Limited ja Financial Insurance Company Limited (Genworth Financial)	Kertamaksuinen lainavakuutus Kuukausimaksuinen lainavakuutus (POP-pankki)

4 Asioita, jotka kannattaa selvittää lainaturvavakuutusta otettaessa

- Selvitä oma tarpeesi: Miksi haluat lainaturvavakuutuksen, mitkä riskit haluat vakuuttaa?
- Mitä erilaisia vakuutusturvia vakuutukseen sisältyy? Turvalajit vaihtelevat yhtiöittäin ja sen mukaan, onko kyseessä laaja vai suppea turva. Suppea turva sisältää yleensä kuolemanvara-vakuutuksen, mahdollisesti myös turvan tapaturmaisen pysyvän haitan tai tapaturmaisen työkyvyttömyyden varalta. Laajaan turvaan voi sisältyä lisäksi mm. turvaa työttömyyden ja työkyvyttömyyden varalta.
- Ovatko kaikki turvat voimassa koko vakuutusajan?
- Onko vakuutuksessa joitakin erityisiä aikarajoja? Esimerkiksi työkyvyttömyysvakuutuksessa saman työkyvyttömyyden perusteella maksetaan korvausta korkeintaan 12 kk:lta ja koko vakuutusajaksi useimmiten enintään 36 kk:lta. Työttömyysvakuutuksesta taas korvataan saman työttömyyden perusteella enintään 12 kk ja koko vakuutusajaksi enintään 24 kk. Kannattaa myös selvittää mahdolliset omavastuuajat sekä se, kuinka kauan vakuutuksen on täytynyt olla voimassa, ennen kuin korvauksia voidaan jostain turvalajista maksaa.
- Voiko saada esim. puolison kanssa ns. pariturvavakuutuksen vai tarvitsevatko molemmat oman yksilöllisen vakuutuksen?
- Ns. pariturvat: ovatko kaikki turvat voimassa molempien vakuutettujen osalta? Jos eivät, riittääkö ns. kanssavakuutetulle suppeampi turva?
- Pariturvissa usein vain toinen vakuutetuista on vakuutuksenottaja. Vakuutuksenottaja päättää vakuutuksesta itsenäisesti ja voi esim. avioerotilanteessa irtisanoa vakuutuksen. Onko mahdollista jatkaa vakuutusta yksilöllisenä turvana tällaisissa tilanteissa?
- Onko vakuutus kerta- vai jatkuvamaksuinen? Miten vakuutusmaksu jakautuu vakuutusajalle kertamaksuisessa vakuutuksessa ja mikä on tämän vaikutus palautettavan vakuutusmaksun määrään irtisanomistapauksissa ennen sopimuksen päättymistä?
- Miten vakuutusmaksu määräytyy? Yhtiöstä riippuen maksuun voivat vakuutuksen voimassa-oloajan, vakuutussumman ja turvan laajuuden lisäksi vaikuttaa esim. vakuutetun ikä, terveydentila ja se, tupakoiko vakuutettu. Kuukausittainen vakuutusmaksu voi myös olla tietty prosenttiosuus vakuutushakemuksessa määritellystä kuukausikorvauksesta.
- Mitä rajoitusehtoja vakuutukseen sisältyy?
- Millainen on vakuutuskorvausten verotuskohtelu? Riittääkö verotuksen jälkeen jäljelle jäävä korvaus lainanlyhennykseen?
- Terveys selvityksen täyttämässä tulee olla tarkka. Jos vakuutuksenottajan antamat tiedot osoittautuvat virheellisiksi, voidaan vakuutus irtisanoa tai purkaa vakuutuksen alkamisen jälkeen riippuen vakuutuksenottajan huolimattomuuden asteesta.
- Kun lainoja uudelleen järjestellään esim. yhdistämällä useat lainat yhdeksi lainaksi, päättyy vakuutus näiden lainojen osalta. Uutta vakuutusta on haettava täyttämällä uusi terveys selvitys. Jos terveytesi on huonontunut, voi olla, ettei uutta vakuutusta myönnetä lainkaan. Myös uusi työssäoloehto voi tulla sovellettavaksi.
- Ottaako lainaturvavakuutuksen vai vastaavan vakuutusturvan siten, ettei se ole sidottu lainaan? Tällaisia ovat esim. henkivakuutus, työkyvyttömyysvakuutus, tapaturmavakuutus. Työttömyysvakuutusta ei myönnetä itsenäisesti.

5 Lainaturvavakuutus ja sen perussisältö

Pankit myyvät eri henkivakuutusyhtiöiden myöntämiä lainaturvavakuutuksia, jotka antavat suojaa lainan takaisinmaksun varalta vakuutusehdoissa määritellyissä vahinkotilanteissa. Vakuutuksilla on hieman toisistaan poikkeavia tuotenimiä. Myös sisällöt poikkeavat toisistaan.

5.1 Kenelle lainaturvavakuutus myönnetään?

Lainaturvavakuutukset myönnetään sen pankin asiakkaalle, josta lainakin myönnetään tai on myönnetty. Tämä vaikeuttaa osaltaan vakuutusten todellista vertailua, sillä kilpailevan pankin kautta myytävää lainaturvavakuutusta ei voi ottaa, jollei myös lainaa ota tästä pankista. Vertailua voi tehdä lähinnä sellaisten perinteisten kuolemanvara- tai työkyvyttömyysvakuutusten kanssa, jotka eivät liity lainoihin. Joidenkin pankkien lainaturvavakuutuksia myönnetään vain yksityishenkilöille, toisissa taas vakuutuksenottajana voi olla myös yrittäjä tai yritys. Vakuutuksenottajan vähimmäisikä on 18 vuotta. Enimmäisikä vaihtelee yhtiöittäin ja myös sen mukaan, miten laajasta turvasta on kysymys.

5.2 Korvattavat vahingot

Se, mitä vahinkoja korvataan, vaihtelee huomattavasti yhtiöittäin. Korvattavat vakuutustapahtumat on tarkoin määritelty vakuutusehdoissa ja määritelmät vaihtelevat keskenään. Korvaukset voivat olla kerta- tai kuukausikorvauksia. Kuukausikorvaukset ovat veronalaista ansiotuloa. Kertakorvauksista kuolemantapauskorvaus on erällä edellytyksillä verotonta (kts. kohta Verotus). Korvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä, pysyvästä haitasta tai vakavasta sairaudesta on verotonta.

1. Kuolemantapaus

Lainaturvavakuutuksella vakuutetaan lähes kaikissa tuotteissa vakuutetun eli lainanottajan **kuolemantapaus**.

Korvauksena maksetaan **kertakorvaus** kuolinhetkellä voimassa oleva vakuutusmäärä, joka on usein lainamäärän suuruinen tai sovittu osuus lainamäärästä sekä tietyn kaavan mukaan laskettujen eräänntyneiden kuukausierien ja korkojen määrä ja mahdollisesti muiden ehdoissa määriteltyjen kulujen määrä.

Joillakin vakuutusyhtiöillä asiakas voi myös itse määrätä kuolintapaussumman suuruuden. Tällöin vakuutusmäärä voi olla suurempi tai pienempi kuin kuolinhetken lainan määrä.

2. Tapaturmaisesti aiheutunut pysyvä haitta

Lähes jokaiseen tietopaketissa mukana olevista vakuutuksista sisältyy **pysyvän haitan** korvaus. Vamman tulee olla aiheutunut tapaturmaisesti.

HUOM! Pysyvän haitan ja joskus myös pysyvän työkyvyttömyyden korvauksen maksamisen edellytyksenä on että vahinko on aiheutunut tapaturmaisesti. Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmaisena ei pidetä esim. pidemmän ajan kuluessa syntynyttä vammaa (rasitusvammaa). Tapaturman käsitteeseen voi olla myös laajennuksia, joiden sisältö vaihtelee yhtiökohtaisesti. Nämä laajennukset ilmenevät vakuutusehdoista.

Mikäli pysyvän haitan tai invaliditeetin katsotaan johtuvan vakuutetun sairaudesta tai ruumiinvamman, ei korvausta makseta vakuutuksesta.

Korvauksen maksaminen edellyttää myös varsin korkeaa pysyvää haittaa/invaliditeettia. Haitta-asteen tulee olla yhtiöstä ja vakuutustuotteesta riippuen 50-60 %¹⁾.

HUOM! Pysyvän haitan korvattavuus vaatii vakavaa haittaa. Yhtiöstä ja vakuutustuotteesta riippuen vaaditaan haittaluokkaa 10 (50 %) tai 12 (60 %).

¹⁾Sosiaali- ja terveysministeriön asetus tapaturmavakuutuslaissa tarkoitetusta haittaluokituksesta 29.12.2009/1649. Haitat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 1 vastaa 5 %:n ja haittaluokka 20 100 %:n pysyvää haittaa).

Esimerkiksi jalan tai nilkan amputaatio arvioidaan haittaluokkien 4-8 välille ja kaikkien viiden sormen menetys tarkoittaa haittaluokkaa 9, joten näistä vammoista ei korvausta saa.

Esimerkiksi selän vaikea toiminnanvajavuus (pysyvä vaikea-asteinen ryhtivirhe, rintakehän tai lanti-on vaikea epämuotoisuus, selkäranka täysin jäykkä, riisuuntuminen ja pukeutuminen huomattavasti vaikeutuneet, vaikeita molempien alaraajojen neurologisia puutosoireita) arvioidaan haittaluokkien 9-14 välille. Lopullisen haitta-arvion tekee vakuutusyhtiön lääkäri asiakirjoista ilmenevien tilankuvausten perusteella.

Esimerkkejä korvattavista haitoista:

Haittaluokka 10 eli 50 %:n haitta:

- viiden sormen sekä välikämmenluiden menetys
- reiden amputaatio

Haittaluokka 12 eli 60 %:n haitta:

- koko yläraajan amputaatio
- koko alaraajan menetys

Pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena vakuutustapahtuman sattumishetken (määritelmä vaihtelee yhtiöittäin, voi olla esim. tapaturmapäivä tai pysyvän haitan toteamispäivä) mukainen lainamäärä tai sovittu osuus siitä sekä tietyn kaavan mukaan laskettujen erääntyvien korkojen määrä ja mahdollisesti muiden ehdoissa määriteltyjen kulujen määrä. Se, kuinka pitkän ajan kuluessa tapaturmasta pysyvän haitan on ilmentävä, vaihtelee vakuutusyhtiöittäin

3. Pysyvä työkyvyttömyys

Muutamaan vakuutukseen sisältyy korvaus **sairausperäisestä pysyvästä työkyvyttömyydestä ja / tai tapaturmaisesta pysyvästä työkyvyttömyydestä.**

Pysyvällä työkyvyttömyydellä tarkoitetaan, että vakuutettu on pysyvästi työkyvytön tavanomaiseen työ-hönsä tai muuhun siihen rinnastettavaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Pysyvästä työkyvyttömyydestä maksetaan **kertakorvauksena** ehtojen mukaisen korvausoikeuden syntymishetken mukainen vakuutusmäärä, joka on usein jäljellä olevan lainamäärän suuruinen tai sovittu osuus lainamäärästä sekä vakuutusyhtiöstä riippuen muitakin kulueriä.

Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen vaatii yleensä vuoden yhtäjaksoisen työkyvyttömyyden, mutta korvaus voidaan maksaa aiemminkin, mikäli työkyvyttömyyden pysyvyys on varmuudella todennettavissa.

4. Tilapäinen työkyvyttömyys

Useassa vakuutuksessa on **tilapäisen työkyvyttömyyden turva**. Tilapäisellä työkyvyttömyydellä tarkoitetaan, että vakuutettu on tilapäisesti työkyvytön tekemään tavanomaista työtään tai muuta siihen rinnastettavissa olevaa työtä, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

Tilapäinen työkyvyttömyys voi osassa vakuutuksia aiheutua tapaturmasta tai sairaudesta, mutta vakuutusehdoissa on rajoituksia eräiden sairauksien osalta (esim. lääketieteellisesti todentamattomat selkäsairaudet, mielenterveys). Kahdessa perusvakuutuksessa korvataan vain tapaturman aiheuttama ohimenevä työkyvyttömyys.

Korvattavuus edellyttää täyttä, fyysistä työkyvyttömyyttä. Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Nordea Lainaturva Plus -vakuutuksessa tilapäisen työkyvyttömyyden turva kuuluu samaan turvaan työttömyyden turvan kanssa, joten se voidaan myöntää vain palkansaajille.

Tilapäisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovitusuuruisia **kuukausikorvauksia** vakuutusehdoissa mainitun omavastuunajan (vakuutustuotteesta riippuen 14-30 päivää) jälkeiseltä työkyvyttömyysajalta. Saman työkyvyttömyyden perusteella voidaan työkyvyttömyyskorvausta maksaa **enintään 12 kuukauden** ajalta. Useassa vakuutuksessa työkyvyttömyyskorvausta voidaan koko vakuutusaikana maksaa enintään 36 kuukaudelta.

5. Työttömyys

Useassa laajassa vakuutuksessa maksetaan korvausta **työttömyydestä**. Korvaus edellyttää, että vakuutettu on joutunut työttömäksi tuotannollisista tai taloudellisista syistä ilman omaa syytään ehtojen määrittelemällä tavalla.

Työttömyyden perusteella maksetaan sovittuun suuruuteen **kuukausikorvauksia** vakuutusehdoissa mainitun omavastuunajan (14/30 päivää) jälkeiseltä työttömyysajalta. Saman työttömyyden perusteella voidaan korvausta maksaa enintään 12 kuukaudelta. Seuraavan työttömyyskorvauksen maksaminen edellyttää yhtenäistä 6 kuukauden työssäolojaksoa. Lainaturvavakuutuksista voidaan maksaa työttömyyskorvauksia enintään yhteensä 24 kuukaudelta. Työttömyyden turva voidaan myöntää **vain palkansaajille**.

6. Vakava sairaus

Vakavan sairauden korvausta maksetaan muutamasta vakuutuksesta vakuutetulle, jos tämä on sairastunut johonkin vakuutusehdoissa luetelluista sairauksista. Vakavan sairauden turvasta maksetaan **kertakorvauksena** sairauden toteamispäivän mukainen vakuutussumma ja muita kuluja vakuutusyhtiöstä riippuen. Joissain vakuutuksissa vakavan sairauden turva voidaan myöntää **vain yrittäjille**.

7. Sairaalahoito

Muutamasta vakuutuksesta maksetaan **sairaalahoidon korvausta** vakuutetulle, joka on ollut sairaalahoidossa vähintään 7 perättäistä päivää. Tällöin korvataan yhden vakuutushakemuksessa mainitun **kuukausierän suuruinen summa**. Sairaalahoidon jatkuessa edelleen maksetaan **kultakin seuraavalta sairaalahoitopäivältä korvausta**. Korvaus lasketaan todellisten sairaalassaolopäivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä. Hoidon jatkuessa korvauksia maksetaan siihen asti, kunnes sairaalahoito päättyy tai vakuutus lakkaa.

Samanaikaisesti sairauden tai tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon perusteella maksetaan korvausta enintään 12 kuukaudelta (360 päivältä) ja useamman eri sairauden tai tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon perusteella maksetaan korvausta yhteensä enintään 36 kuukaudelta (1080 päivältä). Sairaalahoidon turva on voimassa vain yritystoimintaa harjoittavilla henkilöillä.

6 Vakuutus sopimuksen käsitteitä ja vakuutusmaksut

Tietopakettien lopussa on kaksi hintaesimerkkiä lainaturvavakuutuksista.

6.1 Kerta- tai jatkuvamaksuinen vakuutus

Vakuutus voi olla joko kerta- tai jatkuvamaksuinen.

Vakuutusmaksut on maksettava OP-Pohjola-ryhmästä otettavasta kertamaksuisesta luoton takaisinmaksuturvasta sekä Genworth Financialin myöntämästä ja Paikallisosuuspankista otettavasta kertamaksuisesta Lainavakuutuksesta yhdellä kertaa vakuutusta otettaessa eli kertamaksuisena. Muut vertailussa mukana olevat vakuutukset voi ottaa vain kuukausittain tai harvemmin tililtä suoraan koron maksun yhteydessä maksettavana jatkuvamaksuisena vakuutuksena.

Kertamaksuisessa vakuutuksessa kunakin hetkenä voimassa oleva vakuutussumma ja vastuu-aika sovitaan vakuutusta otettaessa etukäteen koko vakuutusajalle.

Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa peritään vakuutusmaksu joko ennakoon tai jälkikäteen kuukausittain usein e-laskulla tai suoramaksulla vakuutuksenottajan tililtä lainan lyhennyksen ja koron maksamisen yhteydessä.

6.2 Vakuutusmaksun suuruus

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat vakuutussumman suuruuden sekä turvan laajuuden lisäksi kuolevuustilastot. Vakuutusmaksun määräytymiseen vaikuttavat myös useat muut tekijät mm. vakuutetun ikä

verrattuna kuolevuustilastoon ja vakuutetun terveydentila sekä tupakointi. Joissakin vakuutuksissa maksuun vaikuttaa myös turvan voimassaoloaika.

Sukupuolineutraalin hinnoittelun tultua voimaan 21.12.2012 ei sukupuoli enää vaikuta vakuutusmaksun suuruuteen.

6.3 Maksun laiminlyönnin seuraamukset

Jos vakuutusmaksuja ei makseta, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa lainaturvavakuutus päättymään 14 päivän kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja maksaa muun kuin ensimmäisen vakuutuskauden vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä, tulee kuolemanvaraturva voimaan ilman uutta terveystarkastusta. Vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksua seuraavasta päivästä.

6.4 Vakuutussumma

Se minkä suuruisen vakuutussumman lainaturvavakuutuksissa voi ottaa, vaihtelee jonkin verran yhtiöittäin.

Vakuutussumma voi olla:

1. lainan pääoman ja korkojen suuruinen rahasumma,
2. lainapääoman suuruinen summa
3. jollain kertoimella kerrottu lainapääoman suuruus (valittavissa olevat kertoimet määrittää vakuutusyhtiö)
4. vapaasti määritettävissä.

Tilapäisen työkyvyttömyyden ja työttömyyden eli kuukausittain maksettavien korvausten osalta kuukausikorvaus lasketaan todellisten päivien mukaan päiväkorvauksena, joka on 1/30 alkuperäisessä vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausikorvauksesta.

Toisissa vakuutusyhtiöissä vakuutussumma voi olla joko korkeampi tai matalampi kuin lainamäärä. Vakuutussummalle voi olla myös yläraja.

Vakuutussumma alenee usein lainan takaisinmaksun tahdissa eli kyseessä on alenevasummainen vakuutus. Joissakin yhtiöissä voi myös valita kiinteäsummaisen vakuutuksen, jolloin vakuutussumma pysyy samana koko vakuutuksen voimassaoloajan.

6.5 Vakuutusturvan voimassaoloaika

Vakuutusturvan voimassaoloaika

Lainaturvavakuutukset sovitaan yleensä olemaan voimassa laina-ajan. Vakuutus päättyy useilla yhtiöillä, kun vakuutettu tai vanhempi henkilö pariturvissa täyttää 65 vuotta. Joissakin yhtiöissä vakuutus jatkuu pariturvissa nuoremman henkilön osalta siihen saakka, kunnes tämä täyttää 65 vuotta. Yläikäraja on myös joissakin vakuutuksissa korkeampi.

Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy viimeistään vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Paikallisosuuspankkien myymässä ja Genworth Financialin myöntämässä Kertamaksuisessa Lainavakuutuksessa sekä OP-Pohjola-ryhmän myymässä OP-Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä kertamaksuisessa luoton takaisinmaksuturvassa turvat työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden /sairaalahoidon varalta ovat voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta. Aktia Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämä vakavan sairauden turva on voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta.

Sekä vakuutusyhtiö että vakuutuksenottaja voivat vakuutusehdoissa ja vakuutus sopimuslaissa määritellyissä tilanteissa irtisanoa vakuutuksen.

Turvat voivat päättyä irtisanomisen johdosta tai työkyvyttömyys- ja työttömyysturvan osalta myös silloin, kun asiakkaalle on jo maksettu täydet työkyvyttömyys- (36 kk) ja työttömyyskorvaukset (24 kk). Tällöin asiakas

voi kuitenkin hakea tilalle toisen turvan, jonka myöntäminen riippuu asiakkaan terveydentilasta ja työtilanteesta.

6.6 Yksilöllinen tai pariturva

Lainaturvavakuutuksen voi ottaa osassa vakuutusyhtiöitä yksilöllisenä turvana tai pariturvana.

Joissakin vakuutusyhtiöissä lainaturvavakuutuksen voi ottaa vain yksilöllisenä turvana. Yksilöllisessä turvassa kukin vakuutuksenottaja on itsenäisesti vakuutettu (jokaisen on siis otettava oma vakuutus). Esim. kuolemantapauskorvaus maksetaan kummankin vakuutetun kuoleman jälkeen, jos heillä on omat yksilölliset vakuutukset.

Pariturvassa kaksi henkilöä ottaa yhteisen henkivakuutuksen ja kuolemantapauskorvaus maksetaan ensinnä kuolleen vakuutetun jälkeen. Yleensä pariturvissa toinen vakuutetuista on vakuutuksenottaja ja toinen vain vakuutettu.

Nordea Henkivakuutuksen ja Genworth Financialin myöntämässä Nordea Lainaturva Plus -vakuutuksessa kaikki vakuutetut voivat olla myös vakuutuksenottajia. Aktia Lainaturvassa ovat kaikki vakuutetut myös vakuutuksenottajia.

Osassa vakuutuksista vain vakuutuksenottaja voi saada laajemman turvan ja pariturvan toiselle vakuutetulle myönnetään ainoastaan suppeampi turva. On hyvä harkita, riittääkö toiselle vakuutetulle suppea turva, vai pitäisikö molempien ottaa oma yksilöllinen vakuutus. (Osassa vakuutuksista tämä ei tosin ole mahdollista.)

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti vakuutuksesta (esim. irtisanomisesta). Varsinkin erotilanteissa tämä voi olla ongelmallista. Aktia lainaturvissa vakuutuksenottajat päättävät aina yhdessä vakuutuksesta, mikä voi myös aiheuttaa ongelmatilanteita. Yleensä pariturvavakuutukset ovat halvempia kuin yksilölliset vakuutusturvat.

6.7 Terveysseelvitys

Vakuutetun tulee antaa vakuutusta ottaessaan terveydestään selvitys vakuutusyhtiölle täyttämällä terveysseelvityskaavake. Terveysseelvityksen perusteella vakuutusyhtiö päättää, myönnetäänkö lainaturvavakuutus vai ei ja tuleeko vakuutukseen yksilöllisiä rajoitusehtoja. Joskus vaaditaan myös lääkärintarkastusta.

HUOM! Terveysseelvitystä täytettäessä tulee olla tarkkana, sillä jos myöhemmin ilmenee, että vakuutuksenottaja on vastannut johonkin kysymykseen virheellisesti tai on jättänyt kertomatta jonkin sairauden tai lääkärissä käynnin, voidaan vakuutukseen lain mukaan liittää jälkepäin sairauskohtainen rajoitusehto tai vakuutusmaksu voi nousta. Jos ilmoittamatta jätetty seikka on senlaatuinen, ettei siitä tietoinen vakuutusyhtiö olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, voidaan koko vakuutus purkaa alusta alkaen. Näissä tapauksissa ei makseta myöskään korvausta. Mikäli vakuutuksen hakija on menetellyt vilpillisesti, vakuutusyhtiöllä on myös oikeus olla palauttamatta maksettuja vakuutusmaksuja.

Lainaturvavakuutusten terveysseelvitykset ovat usein suppeampia kuin esim. yksilöllisten henkivakuutusten terveysseelvitykset. Suppea terveysseelvitys voi olla tulkinnallisempi kuin laajempi terveysseelvitys, mikä voi vaikeuttaa kysymysten ymmärtämistä.

6.8 Tarkoitemääräys

Monissa lainaturvavakuutuksissa on ehdoissa määritelty tarkoitemääräys. Sen mukaan edunsaajamääräykseen liittyy tarkoitemääräys, jonka mukaan vakuutussumma on käytettävä vakuutus sopimuksessa mainitun lainan pääoman, korkojen ja lainaehdoissa määriteltyjen palkkioiden maksamiseen. Edunsaaja on oikeutettu tarkoitemääräyksen täyttämisen jälkeen mahdollisesti jäljelle jäävään osaan vakuutuskorvauksesta. Vastaavanlaista tarkoitemääräystä ei ole tavallisessa henkivakuutuksessa, jossa koko vakuutuskorvaus suoritetaan edunsaajalle. Tarkoitemääräys saattaa koskea myös muita kuin vain kuolemanvaraturvaa.

Edunsaaja on henkilö, jolla on oikeus henkilövakuutuskorvaukseen. Vakuutuksenottaja tekee kirjallisen edunsaaja-määräyksen. Edunsaaja voi olla nimetty henkilö tai merkitty esim. termein puoliso, lapset tai omaiset. Omaisina pidetään aviopuolisoa ja perintökaaren mukaisia perillisiä.

6.9 Vakuutuksen tuottaman oikeuden panttaus

Ehdoissa voi myös olla määrätty, että henkivakuutuksen tuottamat etuudet pantataan pankille vakuutus sopimuksessa mainitun lainan pääoman, korkojen ja lainaehdoissa määriteltujen palkkioiden vakuudeksi. Panttaussopimus tehdään kuitenkin pankin ja asiakkaan välillä.

6.10 Sitoumus korvauksen käyttämisestä

Samoin voi ehdoissa olla määräys, että vakuutettu sitoutuu käyttämään saamansa kerta- ja kuukausikorvaukset luottosopimuksen mukaisten velvoitteidensa täyttämiseen. (Katso tältä osin vielä alla verotuskohdassa).

7 Verotus

Lainaturvavakuutusten vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilöillä verovähennyskelpoisia.

7.1 Kuolemantapakorvaus ja lähiomaisten verotus

Kuolemantapakorvaus, joka maksetaan kertakorvauksena vakuutetun kuoleman johdosta, on vakuutetun suoraan alenevassa tai ylenevässä polvessa olevalle perilliselle, ottolapselle, kasvatti-lapselle, puolison lapselle tai hänen kuolinpesälleen 35 000 euroon asti verovapaa kutakin henkilöä kohden. Puolisolle eli avioliitosta taikka rekisteröidystä parisuhteesta jääneelle leskelle on verovapaata puolet kuolintapakorvauksen määrästä, vähintään kuitenkin 35 000 euroa. Avopuoliso rinnastetaan lähiomaiseen, mikäli puoliso asuvat yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aiemmin olleet avioliitossa keskenään. Tästä summasta ei siis mene perintöveroa eikä pääomatuloveroa. Ylimenevä korvaus on edellä mainituille henkilöille perintöveronalaista. Verovapaus tulee kysymykseen vain silloin, kun kuolintapakorvaus maksetaan vero-lainsäädännössä luetelluille henkilöille.

7.2 Kuolemantapakorvaus ja muiden kuin lähiomaisten verotus

Muulle henkilölle maksettava kuolemantapakorvaus on verotettavaa pääomatuloa. Jos edunsaaja ei ole vakuutetun verolainsäädännössä määritelty lähiomainen ja halutaan, että vakuutus korvaus kattaa koko lainamäärän, lienee syytä harkita lainasummaa suuremman vakuutussumman valintaa, mikäli se on mahdollista (joissakin yhtiöissä vakuutussumma voi olla enintään lainamäärän suuruinen). Tällöin vakuutussummaa korotetaan esim. siten, että maksettava korvaus ylittää lainasumman laskennallisella verojen määrällä.

7.3 Verotus ja tarkoitelmääräys sekä panttaus

Yhdessä tapauksessa, josta asiakas valitti eteenpäin, veroviraston oikaisulautakunnan perustelujen mukaan, kun lainanmaksun turvana oli ns. lainaturvavakuutus, jonka perusteella vakuutusyhtiö oli maksanut kuolinpesän lainan, vakuutus korvausta ei luettu kuolinpesän varoihin, sillä edunsaaja-määräyksenä oli ”omaiset”. Velkaa ei voitu toisaalta myöskään huomioida kuolinpesän velkana siltä osin kuin se maksettiin vakuutus korvauksella, sillä velkaa ei maksettu tosiasiallisesti kuolinpesän varoista.

Korkein hallinto-oikeus on tuomiossaan KHO 2007:82 päätöksellä ollut tällä kannalla ja katsonut, ettei lainaturvavakuutuksesta maksettu kuolemantapakorvaus kuulunut kuolinpesään, kun edunsaajina olivat omaiset. Luottoa, jonka hyväksi lainaturvavakuutus oli otettu, ei voitu myöskään luokitella perinnönjättäjän velaksi perintöverotuksessa. Lainaturvavakuutuksessa oli tarkoitelmääräys ja henkivakuutus korvaus oli pantattu pankille.

Jos siis kuolintapakorvaus ylittää pankin saatavan, maksetaan ylimenevä osuus edunsaajille. Tällöin kuolintapakorvauksesta pidetään verosäännösten mukainen vero. Yksityishenkilölle maksettu korvaus on veroton siltä osin kun se kohdistuu jäljellä olevaan lainapääomaan. (ks. edellä kohdista ”Lähiomaisen verotus” ja ”Muiden kuin lähiomaisen verotus”)

7.4 Muiden lainaturvavakuutuksen vakuutusturvien verotus

Verovapaata on henkilövakuutuksen perusteella maksettu kertakorvaus **pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan tai vakavan sairauden johdosta**, jos kyseessä ei ole ansionmenetykskorvaus. Tämä koskee sekä sairaudesta että tapaturmasta aiheutuvaa korvausta.

Lainaturvavakuutuspakettiin sisältyvän **työkyvyttömyys-, työttömyys- tai sairaalahoitovakuutuksen** perusteella maksettavat päiväkorkaukset ovat verotettavaa ansiotuloa.

8 Esimerkkitapauksia

Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuustapaukset

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINEn toimistossa on ollut useita vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyöntiä koskevia asioita. Lainaturvavakuutuksissa käytettävät terveys selvitykset ovat usein suppeampia kuin perinteisissä henkivakuutuksissa. Tällöin tulkinnalla on enemmän tilaa, kun arvioidaan sitä, onko vakuutettu laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutusyhtiötä kohtaan. Epäselvissä tilanteissa tulkitaan vakuutusyhtiön laatimia terveys selvityskysymyksiä laatijansa vahingoksi.

Kuluttajan tulee täyttää terveys selvitys huolellisesti ja vastata tarkasti kysymyksiin. Vakuutus sopimus lain mukaan vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seurauksena vakuutukseen voi tulla yksilöllinen sairautta tai vammaa koskeva rajoitusehto, vakuutus maksu voi olla korkeampi, vakuutus voidaan irtisanoa päättyväksi tai vakuutus puretaan sen voimaantulosta alkaen.

Mitä vakuutuksia voi saada?

Joillakin yhtiöillä lainaturvavakuutukseen sisältyy eri osia, joita myönnetään eri ryhmille. Esimerkiksi työtömyysvakuutuksen voi saada vain ehtojen mukaan työsuhteessa oleva henkilö ja toisaalta vakavan sairauden tai sairaalahoiton turvan voi saada vain ehtojen mukainen yrittäjä. Tämä on aiheuttanut hämmennystä vakuutettujen keskuudessa, koska ei ole ymmärretty, miksei esim. vakavan sairauden turva ole voimassa, vaikka vakuutuksenottajalla on laajin turva ja vakuutusehtovihossa ovat tämänkin vakuutuksen ehdot.

HUOM! Vakuutuksenottajan on hyvä myyntitilanteessa selvittää, mitä vakuutukseen sisältyy ja mitkä osat ehdoista koskevat juuri hänen omaa vakuutustaan. Vakuutus kirja kannattaa käydä tarkoin läpi.

Psyykinen työkyvyttömyys

Tilapäisen työkyvyttömyyden korvausta voi saada vain fyysisestä työkyvyttömyydestä. Esimerkiksi masennuksesta johtuvasta työkyvyttömyydestä ei makseta korvausta. Toimistossa on ollut useita valituksia rajoitukseen liittyen.

Työttömyysvakuutusasioita

Korvausta maksetaan vain tuotannollisista ja taloudellisista syistä johtuvasta työttömyydestä. Seuraavat työttömyyden syyt eivät oikeuta korvaukseen:

- Jos työttömyys alkaa ennen kuin 60 päivää on kulunut vakuutuksen alkamisesta, ei työttömyys korvausta voi saada. Työttömyyden tulee lisäksi kestää vähintään 30 päivää yhtäjaksoisesti.
- Korvausta ei makseta, jos määräaikainen työsuhtesuhde päättyy sovittuna päättymisaikana
- Korvausta ei makseta, jos toimii ammatissa, jossa työttömäksi joutuminen on säännöllinen ja toistuva ilmiö.

9 Vakuutusten ydinsisältö

9.1 Eri vakuutusten sisältämät turvalajit

	Aktia Lainaturvat (Aktia Pankki) / Aktia Henkivakuutus, Genworth	Kertamaksuinen Laina vakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth	Kuukausimaksuinen Laina vakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth	Kuukausimaksuinen Lainaturva (Säästöpankit) / Henkivak Duo, LähiTapiola	Lainaturva (Handelsbanken) / Handelsbanken Liv	Lainaturva (Danske Bank) / Mandatum Life	Nordean lainaturvat (Nordea Pankki) / Nordea Henkivakuutus Genworth	Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Pohjola-ryhmä) / OP-Henkivak, Genworth ⁵⁾	Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva. (OP-Pohjola-ryhmä)/OP-Henkivak. Genworth ⁵⁾
Kuolema	X Laaja ja Perus 1 Perus 2 Tapaturmainen	X	X	X	X	X	Plus: X, valinnainen Perus: Tapaturmainen	X	X
Pysyvä työkyvyttömyys	X Laaja ja Perus1 Tapaturmainen	-	-	X Tapaturmainen tai tapaturmaja sairausperäinen (valinnainen) päävakuutettu Laaja	-	-	Plus: X, valinnainen ²⁾ Perus: Tapaturmainen	-	-
Tapaturmainen pysyvä haitta	X Perus 2	X	X	X laaja: sivuvakuutettu Perus: pää- ja sivuvakuutettu	-	X	Plus: X, valinnainen ²⁾ Perus: X	X	X
Työttömyys	X, Laaja, Perus 2 ja Oma, vain palkansaajat	X ⁴⁾ , Laaja ¹⁾ , vain päävakuutettu, vain palkansaajat	X, Laaja ¹⁾ , vain päävakuutettu, vain palkansaajat	X, Laaja ¹⁾ päävakuutettu, vain palkansaaja, valinnainen	-	-	Plus: X, valinnainen ³⁾ Perus: X	X ⁴⁾ , laaja ¹⁾ vain palkansaajat	X ⁵⁾ vain palkansaajat
Ohimenevä työkyvyttömyys	X, Laaja ja Oma Perus 2 Tapaturmainen	X ⁴⁾ , Laaja, vain päävakuutettu ¹⁾	X, Laaja, vain päävakuutettu ¹⁾	-	-	-	Plus: X, valinnainen ³⁾ Perus: Tapaturmainen	X ⁴⁾ , laaja ¹⁾	X ⁵⁾ Laaja
Vakava sairaus	X ⁴⁾ Laaja, Perus 1 ja Oma	-	-	-	-	-	Plus: X, valinnainen	X ⁴⁾ , Laaja ¹⁾ vain yrittäjät	X ⁵⁾ vain yrittäjät
Sairaalahoito	X Laaja ja Oma Perus 2: Tapaturmainen vain yrittäjät	X ⁴⁾ Laaja ¹⁾ vain päävakuutettu. vain yrittäjät	X, Laaja ¹⁾ vain päävakuutettu vain yrittäjät	-	-	-	-	-	-

- 1) Laajalla turvalla tarkoitetaan tässä kunkin vakuutustuotteen suurinta mahdollista laajuutta. Laajuudet vaihtelevat yhtiöittäin.
- 2) Kuuluvat samaan turvaan. Kumpikin yhtä aikaa voimassa.
- 3) Kuuluvat samaan turvaan. Kumpikin yhtä aikaa voimassa. Myönnetään vain palkansaajille.
- 4) Turva on voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta.
- 5) Voi ottaa kaikki turvat tai vaihtoehtoisesti kuolemanvara- ja tapaturmaisen pysyvän turvan tai vaihtoehtoisesti ohimenevän työkyvyttömyyden - ja työttömyyden (palkansaaja) /vakavansairauden (yrittäjät) turvan. Sekä vakuutettu että kanssavakuutettu

Vakuutusten tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

9.2 Myöntäminen ja voimassaolo

	Aktia Lainaturvat (Aktia Pankki) / Aktia Henkivakuutus, Genworth	Kertamaksuinen Laina vakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth	Kuukausimaksuinen Laina vakuutus (Paikallisosuuspankit) / Genworth	Kuukausimaksuinen Lainaturva (Säästöpankit) / Henkivak Duo, LähiTapiola	Lainaturva (Handelsbanken) / Handelsbanken Liv	Lainaturva (Danske Bank) / Mandatum Life	Nordean lainaturvat (Nordea Pankki) / Nordea Henkivakuutus Genworth	Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Pohjola-ryhmä) / OP-Henkivak, Genworth 6)	Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Pohjola-ryhmä)/OP-Henkivak, Genworth6)
Myöntämiskä	18-59 vakava sair. 18-54	18-55	18-55	Laaja18-55 Perus18-65	18-54	18-64	18-59	18-59	18-59
Vakuutussumma	Max. 200 000 € Kuukausittain maksettavissa 1 350 €	Max. 200 000 € Kuukausittain maksettavissa 1 350 €	Max. 150 000 € Kuukausittain maksettavissa 1 350 €	Ei minimi eikä enimmäismääriä kerta- eikä kuukausikorvauksissa	Min. 1 700 €, Max. vakuutusmäärä 200 000 €	Min. 10 000€, ei enimmäismäärää, Max. 110 % lainan määräs-tä	Enimmäis-turva 250 000 € Plus: (vakava sairaus 150 000 €, tapat. pysyvä työkyvyt. tai pysyvä haitta 200 000 €) Kuukausittain maksettava 1 350 €	Max. 200 000 € Kuukausittain maksettavissa 1 500 €	Max. 200 000 € Kuukausittain maksettavissa 1 500 €
Vakuutus-aika	Max. 30 v.	Max. 25 v.	Max. 15 v.	Min. 1 v. ja Max. 30 v.	Ei enimmäisvakuutus-aikaa	Min.1v. ei enimmäisvaakuutus-aikaa	Ei enimmäisvakuutus-aikaa	Max. 30 v.	Max. 30 v.
Yksilö- / pariturva	Pariturva mahdollinen Laaja, Perus 1 ja Perus 2	Pariturva mahdollinen ¹⁾	Pariturva mahdollinen ¹⁾	Pariturva mahdollinen ¹⁾	Yksilö-turva	Pariturva mahdollinen	Yhden tai useamman hengen turva	Pariturva mahdollinen	Pariturva mahdollinen
Terveys-selvitys	Aina. Lainaturvissa. Laaja, Perus 1 ja Oma. Lainaturvan Perus 2:n saa ilman terveystelviytystä.	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85 000 € -> laaja	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85 000 € -> laaja	Aina. Laajuus riippuu lainaturvan määrästä	Aina. Tulee olla terve ja työ-kykyinen.	Aina. Laajuus riippuu Lainaturvan määrästä	Plus: Aina. (Ei tapat. pys.työ-kyvyt. tai pysyvän haitan turvissa) Perus: Ei.	Aina. Laina-aika >15 v tai laina > 85 000 € -> laaja	Aina. Laina-aika >15 v. tai laina > 85 000 € -> aina laaja
Lääkärin-tarkastus		Ei	Ei	Jos Laaja turva yli 200 000 € tai perusturva yli 300 000 €	Ei	Lainaturva > 300 000 € -> vaaditaan tutkimukset	Ei	Ei	Ei
Tarkeite-määräys	Kaikissa turvissa	Kuoleman-varaturvassa	Kuoleman-varaturvassa	Ei	On	On kaikissa turvissa	Ei	Kaikissa turvissa	Kaikissa turvissa
Panttaus	Kuolemanva-raturvassa	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Päättymisikä	65 v. ⁴⁾	71 v. ³⁾	65 v.	Laaja 60 v Perus 70 v.	65 v.	65 v.	65 v.	75 v. ²⁾	65 v.

- 1) Kanssakuutetulle vain suppea turva.
- 2) Työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden turvat: 5 v. vakuutuksen alkamisesta .
- 3) Työkyvyttömyyden, työttömyyden ja sairaalahoidon turvat ovat voimassa 5 vuotta vakuutuksen alkamisesta.
- 4) Vakavan sairauden turva voimassa 5 vuotta

Vakuutusten tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

9.3 Erityisiä aikarajoja

Lainaturvavakuutuksissa on erityisiä määräaikoja, jotka on esitetty seuraavassa taulukossa. Huomaa, että vakuutukseen sisältyvät turvalajit vaihtelevat turvan laajuuden mukaan sekä sen mukaan, onko vakuutettu palkansaaja vai yrittäjä. Eri vakuutuksiin sisältyvät turvalajit on esitelty taulukossa ”Vakuutuksen ydinsisältö I”.

	Voimaan-tulo	Normaalista poikkeava voimassaoloaika	Oma-vastuu-ajat	Enimmäis-korvausajat	Ehdot uudelle korvausajalle
Aktia Lainaturva (Aktia Henkivakuutus, Genworth Financial /Aktia Pankki)	1)	Vakavan sairauden turva voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Kertamaksuinen Lainavakuutus (Genworth Financial / Paikallisosuuspankit)	1)	<i>Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja sairaalahoidon turvat</i> voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Kuukausimaksuinen Lainavakuutus (Genworth Financial/paikallisosuuspankit)	1)	--	2),	4), 5), 6), 7)	8), 9)
Kuukausimaksuinen Lainaturva (Henkivakuutus Duo, LähiTapiola / Säästöpankit)	1)	--	2),	5), 7)	9)
Handelsbanken Liv – lainaturva (Handelsbanken Liv / Handelsbanken)	--	--	--	--	--
Lainaturva (Mandatum Life / Danske Bank)	--	--	--	--	--
Nordean lainaturvat (Nordea Henkivakuutus ja Genworth Financial / Nordea Pankki)	1)	--	2)	5), 6), 7)	9)
Kertamaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Henkivakuutus, Genworth Financial / OP-Pohjola-ryhmä)	1)	<i>Työkyvyttömyys-, työttömyys- ja vakavan sairauden turvat</i> voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.	3)	5), 7)	9)
Kuukausimaksuinen Luoton Takaisinmaksuturva (OP-Henkivakuutus, Genworth Financial / OP-Pohjola-ryhmä)	1)	--	3)	5), 7)	9)

- 1) Työttömyysturva: korvausta ei makseta, jos vakuutettu joutuu työttömäksi tai saa siitä tiedon, ennen kuin 60 päivää on kulunut vakuutuksen alkamisesta, ellei työttömyys johdu työnantajaa ko. aikana äkillisesti kohdanneesta ulkoisesta syystä.
- 2) Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä/työttömyydestä ei makseta 30 ensimmäiseltä työkyvyttömyys-/työttömyyspäivältä.
- 3) Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä ei makseta 14 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä. Ennen 12.3.2009 alkaneissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä. 12.3.2009 tai sen jälkeen alka-neissa vakuutuksissa korvausta työttömyydestä ei makseta 14 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä.
- 4) Vakuutetun oltua sairaalahoidossa yhtäjaksoisesti 7 päivää maksetaan korvausta sairaalahoidoajalta yhden vakuutushakemuksessa määritellyn kuukausikorvauksen verran ja tämän jälkeen päiväkorkvauksia todellisten sairaalassaolopäivien mukaan.
- 5) Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä/työttömyydestä maksetaan saman sairauden tai tapaturman/saman työttömyyden osalta enintään 12 kk:lta.
- 6) Korvausta ohimenevästä työkyvyttömyydestä maksetaan koko vakuutusaikana enintään 36 kk:lta.
- 7) Korvausta työttömyydestä maksetaan koko vakuutusaikana enintään 24 kk:lta.
- 8) Korvausta sairaalahoidoajalta maksetaan samasta sairaudesta/tapaturmasta aiheutuneesta sairaalahoidosta enintään 12 kk:lta. Koko vakuutusaikana korvausta sairaalahoidoajalta maksetaan enintään 36 kk:lta.
- 9) Uusi työttömyys korvaus, jos uusi 6 kk:n yhtäjaksoinen työssäolo + korvusedellytysten uusi täytyminen. Kuitenkin vakuutus-aikana enintään 24 kk:lta.

Vakuutusten tarkka sisältö ja rajoitukset käyvät ilmi vain vakuutusehdoista!

10 Hintaesimerkit

Esitämme kaksi esimerkkiä kahden perheen asuntolainalleen ottamasta lainaturvavakuutuksesta. Lainaturvavakuutuksen voi ottaa vain lainan myöntävän pankin yhteistyöhenkivakuutusyhtiöstä. Kaikista vakuutusyhtiöistä ei saa samansisältöisiä tai saman laajuisia lainaturvavakuutuksia eikä kyseessä ole hintavertailu. Esim. yhdellä yhtiöllä on saatavilla vain kuolemanvaraturva ja joissakin yhtiöissä voi laaja turva olla voimassa 5 vuotta tai laaja turva voi olla vain toisella vakuutetuista eli ns. päävakuutetulla. Jokaista yhtiötä on pyydetty antamaan lähin esimerkin kaltainen lainaturvavakuutus ja taulukkoon on merkitty suppeasti turvan laajuus, maksu sekä mitä vakuutuksesta korvataan.

Esimerkki 1

40-vuotias nainen ja 43-vuotias mies ottavat yhdessä asuntolainaa asunnonvaihtamista varten 150.000 euroa 20 vuodeksi, joka maksetaan takaisin kuukausittain tasalyhennyksin. Lainan oletuskorko on 2 % ja lainan lyhentäminen alkaa 1.1.2013 ja viimeinen erä maksetaan 1.12.2032. He haluavat **mahdollisimman laajan** lainan saldon mukaan alenevan **lainaturvavakuutuksen**, jos vain mahdollista *pariturvana*. He ovat kummatkin työssä vieraalla työsuhteessa ja heillä on ollut vakituiset työpaikat jo vuosia. He ovat molemmat myös aina olleet terveitä. He ovat käyneet vain työpaikan työterveystarkastuksissa eikä mitään ole löydetty. Olettamana on, että lainaturvavakuutus maksetaan muulla kuin asuntolainalla. Mitä vakuutus maksaa ja mitä se korvaa? **Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa maksut on diskontattu nykyhetkeen, diskonttokorko on 5 %**. On huomattava, että eri yhtiöiden tuotteissa on huomattavia sisällöllisiä eroja.

Vakuutusyhtiö Vakuutuksen nimi	Laajin turva Mitä sisältää?	Mitä maksaa, kun lasketaan, että laina maksetaan suunnitelman mukaisesti?		Mitä korvaa?
		Kertamaksuinen	Jatkuvamaksuinen	
Aktia henkivakuutus ja Genworth Financial Aktia Lainaturva (Aktia Pankki)	Aktia Lainaturva Laaja, -kuolemanvara -tapaturma, pysyvä työkyvyttömyys -vakavasairaus (5 v. vakuutuksen alkamisesta) -kk-korvaus: tilap. työkyvyttömyys (palkansaajat) tai sairaalahoido (yrittäjät). Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 17 911 €.	Maksu 164,78 €/kk 60 ensimmäisen päivän aikana, 169,25 €/ viiden ensimmäisen vuoden aikana ja sen jälkeen 89,25 €/kk.	Kertakorvauksena kuoleman, tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden turva (voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta) sekä kuukausikorvauksena tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden (palkansaaja) tai sairaalahoidon (yrittäjä) turva.
Genworth Financial Kertamaksuinen lainavakuutus (POP Pankki)	Päävakuutetulle 5 ensimmäisen v. tilapäinen työkyvyttömyys, työttömyys (palkansaaja) tai sairaalahoido (yrittäjä) ja koko laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Kanssavakuutetulle koko vakuutetun laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Pariturva.	Maksu koko laina-ajalta pariturvana. 25 070 € (ei diskontattu), 16 865 € (diskontattu nykyhetkeen). Kk-eränä käytetty 751 €.	Ei voi ottaa.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutushakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (30 pv omavastuu) max 24 kk (palkansaaja) tai sairaalahoido (7 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaalassaolo ja työkyvyttömyys (30 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaus. Päiväkorvaus on 1/30 vak.hakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. (Työttömyys-, sairaalahoidon ja työkyvyttömyysturva ovat kertamaksuisissa turvassa voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta).
Genworth Financial Kuukausimaksuinen Lainavakuutus (POP-Pankki)	Päävakuutetulle tilapäinen työkyvyttömyys, työttömyys (palkansaaja) tai sairaalahoido (yrittäjä) ja tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema koko laina-ajan. Kanssavakuutetulle koko vakuutetun laina-ajan tapaturmainen pysyvä haitta ja kuolema. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 15 024 €.	Kuukausimaksu lainaa otettaessa 15 vuoden laina-ajalle 83,50 €/kk pariturvana (diskontattu), ei diskontattu 146 €/kk. Kk-eränä käytetty 960 €. Maksimi vakuutettava lainamäärä 150 000 € ja laina-aika 15 v.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutushakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (30 pv omavastuu) max 24 kk (palkansaaja) tai sairaalahoido (7 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaalassaolo ja työkyvyttömyys (30 pv omavastuu) max. 12 kk/sairaus. Päiväkorvaus on 1/30 vak.hakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. Voimassa koko laina-ajan.
Henkivakuutus Duo ja LähiTapiola Kuukausimaksuinen Lainaturva (Säästöpankit)	Päävakuutettu: -kuolema -pysyvä työkyvyttömyys -työttömyys Sivuvakuutettu: -kuolema -tapaturmainen pysyvä haitta Pariturva.	Kertamaksuista ei ole valikoimissa. Diskontattu maksu koko laina-ajalta 21 600 €.	Ensimmäisen kuukauden maksu 138 €/kk. Turva-maksu on suurimmillaan alussa. Kuukausittain maksettava turvamaksu on lainasaldon mukaan aleneva ja muuttuu kuukausittain lainapääoman pienentyessä ja vakuutettujen ikääntyessä.	Kuoleman, pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden ja tapaturmaisen pysyvän haitan korvaus on hakemuksen liitteenä olevan lyhennystaulukon mukainen lainan pääoma tai siitä vakuutettu %-osuus. Työttömyydessä päiväkorvaus on 1/30 hakemuksen liitteen mukaisesta lainan kuukausierästä. Työttömyysturvassa on 30 pv omavastuuajaksi ja 24 kk:n maksimikesto.

Handelsbanken Liv Handelsbanken Liv –lainaturva (Handelsbanken)	Henkivakuutusturva kuoleman varalta. Ei saatavilla pariturvana.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Diskontattu nykyarvo Mies 2 942,86 € Nainen 2 364,83 € Hintaero johtuu iästä! Lainaturva 50 / 50 nainen ja mies.	Kuukausimaksu keskimäärin: Mies 18,08 €. Nainen 14,04 €. Hintaero johtuu iästä!	Kertakorvauksena: Luoton pääoman vakuutuksenottajan kuolinhetkellä.
Mandatum Life Lainaturva (Danske Bank)	Molemmilla vakuutetuilla turvat kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Maksu koko laina-ajalta 14 501,16 € (diskontattuna nykyhetkeen 5 % korolla).	Kuukausimaksu Lainaa otettaessa 98,20 €/kk (100 % kattavuus, lisäetuna 20 % turvankorotus. Keskimaksu turvan voimassaoloaikana 90,10 €/kk.	Kertakorvauksena: Sovittu osuus kuolinhetkellä tai tapaturmapäivänä maksamatta olleesta lainapääomasta.
Nordea Henkivakuutus + Genworth Financial Nordea Lainaturva Plus (Nordea Pankki)	Molemmalle vakuutetuille - Kuolemanvaraturva - Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva - Vakavan sairauden turva - Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden turva. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla: Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 61 084 €.	Vakuutusmaksu laina-ajan alussa kaikilta turvilta ja vakuutetuilta yhteensä 383 €/kk. Lainaturvavakuutus on lainan saldon mukaisesti aleneva ja vakuutusmaksu muuttuu laina-aikana lainan saldon pienentyessä sekä vakuutettujen ikääntyessä. Vakavan sairauden turva on laskettu tupakoimattomille henkilöille.	- Kuolemanvaraturva, Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva sekä vakavan sairauden turva korvaa vakuutustapahtuman hetkellä 100 % lainan saldosta. - Työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden kuukausikorvaus on 1 350 €/kk.
OP- Henkivakuutus ja Genworth Financial Luoton Takaisinmaksu- turvat (kertamaksuinen) (OP-Pohjola-ryhmä)	Turva kuoleman, tapaturmaisen pysyvän haitan, työkyvyttömyyden, (palkansaajat ja yrittäjät) ja työttömyyden, (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat). Huom! Työkyvyttömyys, työttömyys-, sekä vakavan sairaudenturva voimassa 5. v. vakuutuksen alkamisesta.	Kertamaksuinen maksu koko laina-ajalta 24 837 € Kuukausikorvaus 885 €/kk Vakuutusmaksu on diskontattu henki- ja tapaturmaisen pysyvän haitan –turvan osalta 3,5 % :lla.	Ei voi ottaa.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishet- ken/kuolinhetken jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (14 pv omavastuu) enintään 24 kk (palkansaaja) ja työkyvyttömyys (14 pv omavastuu) enintään 12 kk/sairaus tai onnettomuus. Päiväkorvaus on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta. Kertamaksuisessa työttömyys-, ja työkyvyttömyysturva sekä vakavansairauden turvat ovat voimassa 5 v. vakuutuksen alkamisesta.
OP- Henkivakuutus ja Genworth Financial Luoton takaisinmaksu- turva (kuukausimaksuinen)	Turva kuoleman, tapaturmaisen pysyvän haitan, työkyvyttömyyden, (palkansaajat ja yrittäjät) ja työttömyyden, (palkansaajat) tai vakavan sairauden (yrittäjät) varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat).	Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 27 740 €.	181 €/kk. Kuukausikorvaus 759 €/kk.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishet- ken/kuolinhetken jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä vakuutus-hakemuksen liitteen mukaan). Kuukausikorvauksena: työttömyys (14 pv omavastuu) enintään 24 kk (palkansaaja) ja työkyvyttömyys (14 pv omavastuu) enintään 12 kk/sairaus tai onnettomuus. Päiväkorvaus on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kk-korvauksesta.

Esimerkki 2

26-vuotias nainen ja 29-vuotias mies ottavat asuntolainaa ensiasuntoa varten 120.000 euroa 20 vuodeksi, joka maksetaan takaisin kuukausittain tasalyhennyksin. Lainan oletuskorko on 2 %, lainan lyhentäminen alkaa 1.1.2013 ja viimeinen erä maksetaan 1.12.2032. He haluavat **suppeimman mahdollisen** lainan saldon mukaan alenevan **lainaturvavakuutuksen pariturvana**, jos mahdollista. He ovat kummatkin töissä vieraalla työsuhteessa. Kummallakin on vakituinen työsuhde. He ovat molemmat olleet aina terveitä eikä työpaikkojen terveystarkastuksissa ole löytynyt mitään poikkeavaa. Olettamana on, että lainaturvavakuutus maksetaan muulla kuin asuntolainalla. Mitä vakuutus maksaa ja mitä se korvaa? **Jatkuvamaksuisissa vakuutuksissa maksut on diskontattu nykyhetkeen, diskonttokorkona 5 %.**

On huomattava, että eri yhtiöiden tuotteissa on huomattavia sisällöllisiä eroja.

Vakuutusyhtiö Vakuutuksen nimi	Laajan turva Mitä sisältää?	Mitä maksaa, kun lasketaan, että laina maksetaan suunnitelman mukaisesti?		Mitä korvaa?
		Kertamaksuinen	Jatkuvamaksuinen	
Aktia Henkivakuutus ja Genworth Financial Aktia Lainaturva (Aktia Pankki)	Aktia Lainaturva Perus 1, Kuolema, tapaturmainen pysyvä työkyvyttömyys, vakava sairaus (5 v. vakuutuksen alkamisesta). Samat turvat molemmilla vakuutetuilla, kummatkin vakuutuksenottajia. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 6 557 €.	50,79 €/kk, viiden ensimmäisen vuoden aikana, tämän jälkeen 38,59 €/kk.	Sisältää turvat vakuutetun ja kanssavakuutetun kuoleman, tapaturmaisen pysyvän työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden 20.000 € (voimassa 5 vuotta) varalta.
Genworth Financial Kertamaksuinen lainavakuutus (POP Pankki)	Molemmille vakuutetuille turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan (väh. 50 % invaliditeetti) varalta. Pariturva.	Maksu koko laina-ajalta 5 773 € (diskontattu), 9 040 € (ei diskontattu). Kk-eränä käytetty 600 €.	Ei voi ottaa.	Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetken/kuolinhetken lainamäärä vakuutushakemuksen liitteen mukaan), jos jompikumpi vakuutetuista kuolee tai vammautuu tapaturmaisesti pysyvästi.
Genworth Financial Kuukausimaksuinen	Ei voi ottaa (kk-maksuisena saa vain laajan turvan).			
Henkivakuutus Duo ja LähiTapiola Kuukausimaksuinen Lainaturva (Säästöpankit)	Molemmille vakuutetuille turvat -kuoleman -tapaturmaisen pysyvän haitan varalta Pariturva.	Lainaturvavakuutusta ei voi kerralla maksaa Diskontattu maksu koko laina-ajalta 4 200 €.	Ensimmäinen maksu 38 € /kk Turvamaksu on suurimmillaan alussa. Kuukausittain maksettava turvamaksu on lainasaldon mukaan aleneva ja muuttuu kuukausittain lainapääoman pienentyessä ja vakuutettujen ikääntyessä.	Kuolemassa ja tapaturmaisessa pysyvässä haitassa korvaus on hakemuksen liitteenä olevan lyhennystaulukon mukainen lainan pääoma tai siitä vakuutettu %-osuus.
Handelsbanken Liv Handelsbanken Liv –lainaturva (Handelsbanken)	Henkivakuutusturva kuoleman varalta. Ei saatavilla pariturvana.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Diskontattu nykyarvo Mies 2 354,29 € Nainen 1 891,86 €. Hintaero johtuu iästä! Lainaturva 50 / 50 nainen ja mies.	Kuukausimaksu keskimäärin: Mies 14,47 €/kk Nainen 11,52 €/kk. Hintaero johtuu iästä!	Kertakorvauksena: Luoton pääoman vakuutuksenottajan kuolinhetkellä.
Mandatum Life Lainaturva (Danske Bank)	Turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva.	Ei voi maksaa kertamaksulla. Maksu koko laina-ajalta 5 375,38 € (diskontattuna nykyhetkeen 5 % korolla).	Kuukausimaksu Lainaa otettaessa 50,32 €/kk (100 % kattavuus, lisätuna 20 % turvankorotus). Keskimaksu turvan voimassaoloaikana 31,51 €/kk.	Kertakorvauksena: Sovittu osuus kuolinhetkellä tai tapaturmapäivänä maksamatta olleesta lainapääomasta.

<p>Nordea Henkivakuutus + Genworth Financial Nordea Lainaturva Plus (Nordea Pankki)</p>	<p>- Kuolemanvaraturva - Tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva. Pariturva.</p>	<p>Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 7 086 €.</p>	<p>Vakuutusmaksu laina-ajan alussa kummaltakin turvalta ja vakuutetulta yhteensä 66,90 €/kk. Lainaturvavakuutus on lainan saldon mukaisesti aleneva ja vakuutusmaksu muuttuu laina-aikana lainan saldon pienentyessä sekä vakuutettujen ikäntyessä.</p>	<p>Kuolemanvaraturva ja tapaturmasta aiheutuvan pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan turva korvaa vakuutustapahtuman hetkellä 100 % lainan saldosta.</p>
<p>OP- Henkivakuutus ja Genworth Financial Kertamaksui- nen luoton takaisinmaksu- turva (OP-Pohjola- ryhmä)</p>	<p>Turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat).</p>	<p>Kertamaksuisen maksu koko laina- ajalta 7 615,70 €. Vakuutusmaksu on diskontattu henki- ja tapaturmaisen pysyvän haitan –turvan osalta 3,5 % :lla.</p>	<p>Ei voi ottaa.</p>	<p>Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetkellä/ kuolinhetkellä jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä vakuutushakemuksen liitteen mukaan).</p>
<p>OP- Henkivakuutus ja Genworth Financial Kuukausimaksui- nen luoton takaisinmaksu- turva (OP-Pohjola- ryhmä)</p>	<p>Turva kuoleman ja tapaturmaisen pysyvän haitan varalta. Pariturva (molemmilla kaikki turvat).</p>	<p>Ei voi maksaa kertamaksulla. Nykyhetkeen diskontattu kertamaksu 8 895 €.</p>	<p>Kuukausimaksu 58,04 €/kk.</p>	<p>Kertakorvauksena: tapaturmainen pysyvä haitta, kuolema (toteamishetkellä/kuolinhetkellä jäljellä oleva vakuutettu luoton määrä vakuutus- hakemuksen liitteen mukaan).</p>



Perus- ja vertailutietoa lainaturvavakuutuksista © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
Porkkalankatu 1
00180 HELSINKI
p. 09 6850 120
www.fine.fi