

Vakuutusehdot

Zmarta / Freedom Rahoitus

# TULOTURVA

Vakuutusehdot ovat voimassa 1/2017 alkaen

AXA

PL 67, 00501 Helsinki

Vakuutuspalvelut, puh. 010 802 835

Korvauspalvelut, puh. 010 802 841

faksi 010 287 3033

## Sisällysluettelo

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| YLEISTÄ                                             | 3  |
| VAKUUTUKSEN MYÖNTÄJÄT                               | 3  |
| 1 VAKUUTUKSEN OTTAJA                                | 3  |
| 2 KELPOISUUSEHDOT                                   | 3  |
| 3 VAKUUTUSTEN ENIMMÄISMÄÄRÄT                        | 3  |
| 4 VAKUUTUSKAUSI JA VOIMASSAOLO                      | 3  |
| 5 VAKUUTUSKORVAUKSET JA NIIDEN MAKSAMISEN PERUSTEET | 4  |
| 6 HENKIVAKUUTUS                                     | 4  |
| 7 TYÖTTÖMYYSTURVA                                   | 4  |
| 8 TILAPÄINEN TYÖKYVYTTÖMYYS                         | 5  |
| 9 VAKAVAN SAIRAUDEN TURVA (vain Premium Turva)      | 6  |
| 10 KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN               | 7  |
| 11 VAKUUTUSMAKSUT                                   | 8  |
| 12 TIEDONANTOVELVOLLISUUS                           | 8  |
| 13 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN                 | 9  |
| 14 SOVELLETTAVA LAKI                                | 9  |
| 15 TIETOJEN LUOVUTTAMINEN                           | 9  |
| 16 VEROTUS                                          | 9  |
| 17 ERÄIDEN TERMIEN MÄÄRITTELYJÄ                     | 9  |
| 18 VAKUUTUSEHTOJEN MUUTTAMINEN                      | 10 |
| 19 VAKUUTUKSEN IRTISANOMINEN                        | 10 |

## YLEISTÄ

Zmarta / Freedom Rahoitus Tuloturvan tarkoituksena on tarjota palkansaajille turvaa yllättävien elämäntilanteiden varalle Zmartan / Freedom Rahoituksen asiakkaalle, joka on käyttänyt Zmartan / Freedom Rahoituksen (äljempänä Myyjän) lainanvälityspalvelua.

## VAKUUTUKSEN MYÖNTÄJÄT

Tilapäisen työkyvyttömyyden, työttömyyden ja vakavan sairauden vakuutukset myöntää **Financial Insurance Company Limited, Suomen sivuliike** (Ytunnus 1067708-2, osa AXAa). Turvan kuoleman varalta myöntää **Financial Assurance Company Limited, Suomen Sivuliike** (Y-tunnus 1915572-3, osa AXAa). Financial Insurance Company Limited on rekisteröity Englannissa (The Registrar of Companies for England and Wales) rekisterinumerolla 1515187 ja Financial Assurance Company Limited rekisterinumerolla 4873014. Yhtiöiden oikeudellinen muoto on osakeyhtiö ja kotipaikka Lontoo, osoite Building 6, Chiswick Park, 566 Chiswick High Road, London W4 5HR. Suomen sivuliikkeen yhteystiedot ovat: AXA, PL 67, 00501 Helsinki. Henkilötietolain (22.2.1999/523) tarkoittama rekisteriseloste on nähtävissä osoitteessa <http://clp.partners.axa.fi>.

## TURVAVAIHTOEHDOT

Valittu turvavaihtoehto käy ilmi vakuutetun saamasta vakuutuskirjasta.

**Tuloturva** sisältää turvat kuoleman, tilapäisen työkyvyttömyyden (sairausloma) ja työttömyyden varalta.

**Premium Tuloturva** sisältää turvat kuoleman, tilapäisen työkyvyttömyyden (sairausloma) ja työttömyyden varalta ja lisäksi turvan vakavan sairauden varalta.

## 1 VAKUUTUKSEN OTTAJA

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa mainittu henkilö.

## 2 KELPOISUUSEHDOT

Vakuutuksen saadakseen vakuutetulta vaaditaan kaikkien kelpoisuusehtojen täyttymistä. Mikäli vakuutettu laiminlyö velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot, vakuutusyhtiö voi vedota vakuutussopimuslain ja näiden ehtojen mukaiseen vastuuvapauteen.

### 2.1 Ikä ja terveys

Vakuutetulta vaaditaan, että hän vakuutuksen allekirjoittamishetkellä;

- on iältään vähintään 18- ja enintään 63-vuotias;
- on terve eikä hänellä ole mitään vaivaa, vammaa, tautia tai kroonista tai ajoittaista sairautta;
- ei ole minkään vaivan, vamman, taudin tai sairauden takia hakeutunut lääkärin tutkimuksiin tai hoitoon vakuutushakemuksen päiväystä edeltäneiden 12 kuukauden aikana;

- ei ole tietoinen tällaisen tutkimuksen tai hoidon tarpeesta;
- on asunut Suomessa vähintään viimeiset kaksitoista (12) kuukautta; ja
- ei ole poissa ansiotyöstä tapaturman, sairauden tai vamman takia.
- Premium Tuloturvan osalta: vakuutettu ei myöskään ole koskaan sairastanut sydänsairautta, verenkiertohäiriötä, verenpainetautiä, halvausta, munuaisvikaa, syöpää, immunologista puutosta tai häiriötä, maksa- tai haimasairautta.

## 2.2 Työssäolo tai yrittäjyys

Kohdan 2.1 vaatimuksien lisäksi vakuutetulta vaaditaan, että vakuutuksen allekirjoittamishetkellä vakuutettu

2.2.1 on ollut kuuden (6) edeltävän kuukauden ajan palkansaajana työ- tai virkasuhteessa ja keskeytyksettä työssä eikä ole tänä 6 kuukauden aikana ollut lomautettuna ja työ- tai virkasuhde jatkuu eikä hän ole tietoinen eikä hänen voida kohtuudella edellyttää olevan tietoinen odotettavissa olevasta työttömäksi joutumisesta tai lomautuksesta; tai

2.2.2 on ollut yritystoimintaa harjoittava henkilö keskeytyksettä kuuden (6) edeltävän kuukauden ajan ja yritystoiminta jatkuu.

## 2.3 Muut kelpoisuusehdot

Kohdan 2.1 ja 2.2. lisäksi edellytetään, että

2.3.1 Vakuutetulla ei ole maksuhäiriömerkintöjä luottotietorekistereissä; ja

2.3.2 vakuutettu on jättänyt vakuutushakemuksen, jonka vakuutusyhtiö on hyväksynyt.

## 3 VAKUUTUSTEN ENIMMÄISMÄÄRÄT

Turvan määrä on Tuloturvassa 200€/kk, 400€/kk tai 600€/kk ja Premium Tuloturvassa 400€/kk, 600€/kk tai 800€/kk. Turvat kuoleman varalta ja Vakavan sairauden varalta oikeuttavat 10.000€ kertakorvaukseen. Kuukausikorvausta ei voi valita suuremmaksi kuin 30% vakuutuksen ottamishetken kuukausittaisista bruttopalkkatuloista. Valittu turvataso käy ilmi vakuutussopimuksessa. Vakuutetulla voi samanaikaisesti olla korkeintaan yksi näissä ehdoissa tarkoitettu vakuutus.

## 4 VAKUUTUSKAUSI JA VOIMASSAOLO

### 4.1 Vakuutuskausi

Vakuutuskausi on yksi vuosi ja se alkaa vakuutushakemuksen allekirjoituspäivänä, ellei vakuutus kirjassa toisin ilmoiteta. Edellytyksenä on, että vakuutusyhtiö hyväksyy tehdyn hakemuksen ja myöntää vakuutuksen.

Vakuutussopimus on jatkuva ja uusiutuu automaattisesti. Vakuutusmaksukausi on yksi kuukausi.

### 4.2 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy kokonaisuudessaan varhaisimpana seuraavista ajankohdista:

4.2.1 kun vakuutettu täyttää 65 vuotta; tai

4.2.2 kun oikeus vakavan sairauden korvaukseen tai kuolemantapauskorvaukseen syntyy; tai

4.2.3 kun vakuutuksenottaja irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti; tai

4.2.4 kun vakuutus on ollut voimassa 10 vuotta; tai

4.2.5 kun AXA irtisanoo vakuutuksen vakuutusmaksun tai tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi tai muutoin päättyväksi kalenterivuoden lopussa; tai

4.2.7 kalenterivuoden päättyessä, mikäli vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen vakuutus sopimuslain mukaisesti.

#### 4.3 Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

4.3.1 Jos vakuutus sopimus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa maksamatta olleen vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa turvan päättymisestä.

4.3.2 Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

### 5 VAKUUTUSKORVAUKSET JA NIIDEN MAKSAMISEN PERUSTEET

#### 5.1 Edunsaajat

Kuolemantapauskorvauksissa edunsaajina ovat vakuutetun omaiset, ellei vakuutuksenottaja ole vakuutushakemuksessa tai myöhemmin kirjallisesti vakuutusyhtiölle toisin ilmoittanut.

#### 5.2 Korvaukset turvan eri osista

Korvauksia maksetaan samalta ajanjaksolta vain yhden vakuutustapahtuman perusteella. Korvauksia ei makseta samanaikaisesti työttömyyden ja tilapäisen työkyvyttömyyden perusteella.

### 6 HENKIVAKUUTUS

#### 6.1 Oikeus kuolemantapauskorvaukseen

Vakuutetun kuoltua vakuutuksen voimassa ollessa yhtiö maksaa kuolemantapauskorvauksen, joka on 10.000 € suuruisen kertakorvaus.

#### 6.2 Korvausrajoitukset

6.2.1 Korvausta ei makseta, jos kuolema on aiheutunut;

6.2.2 sodasta tai aseellisesta selkkauksesta, riippumatta siitä, onko sota virallisesti julistettu vai ei tai palvelusta rauhanturvaamis- tai rauhaanpakottamistehtävissä taikka niitä vastaavissa tehtävissä;

6.2.3 ydinvastuulaissa kuvatusa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan

materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on sattunut.

6.3 Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut siitä, kun vakuutusyhtiön vastuu alkoi.

### 7 TYÖTTÖMYYSTURVA

Ainoastaan palkansaajat ovat (ks.17.1) vakuutettuja työttömyyden varalta.

#### 7.1 Työttömyyden määritelmä

Työttömyys tarkoittaa vakuutetun työ- tai virkasuhteen päättymistä silloin kun työnantaja on irtisanonut työsopimuksen sillä perusteella, että tarjolla oleva työ on taloudellisista, tuotannollisista tai työnantajan toiminnan uudelleenjärjestelyistä johtuvista syistä vähentynyt olennaisesti ja pysyvästi tai työttömyys perustuu työnantajan konkurssiin tai kuolemaan.

#### 7.2 Työttömän määritelmä

Työtön tarkoittaa, että vakuutettu

7.2.1 ei ole työ- tai virkasuhteessa; ja

7.2.2 on työttömäksi joutumisen vuoksi täysin vailla vakituista työtä; ja

7.2.3 on ilmoittautunut työvoimaviranomaisille työttömäksi työnhakijaksi ja on oikeutettu joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan maksamaan työttömyyspäivärahaan.

7.2.4 Vakuutettua ei kuitenkaan pidetä työttömänä sinä aikana, jolloin hän suorittaa työttömyysetuudella tuettuja omaehtoisia opintoja.

#### 7.3 Korvauksen maksamisen edellytykset

Jäljempänä esitetyt korvausrajoitukset huomioon ottaen AXA maksaa korvauksia kohdan 7.5 mukaan; jos

7.3.1 vakuutettua kohtaa kohdassa 7.1 määritelty työttömyys ja hän on sen seurauksena työtön kohdassa 7.2 määritellyllä tavalla ja

7.3.2 vakuutuksen alkamispäivästä on kulunut vähintään 60 päivää, kun vakuutettu saa tiedon työttömäksi joutumisesta ja sen seurauksena joutuu työttömäksi, ja

7.3.3 työttömyys on jatkunut yhtäjaksoisesti yli 30 peräkkäisen kalenteripäivän ajan; ja

7.3.4 vakuutettu on ollut yhtäjaksoisesti työssä vähintään 6 kuukauden ajan ennen uutta työttömyysjaksoa sen jälkeen, kun vakuutettu on jo vastaanottanut korvauksia työttömyyden perusteella 12 kuukaudelta.

#### 7.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen

Korvausta ei makseta vakuutetun 30 ensimmäiseltä työttömyyspäivältä (omavastuu). Sen jälkeen AXA maksaa korvausta kultakin seuraavalta työttömyyspäivältä. Päiväkorvaus on 1/30

vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä. Näin lasketut korvaukset maksetaan korvaushakemuksessa määritellylle tilille.

Korvausta maksetaan varhaisimpaan seuraavista ajankohdista:

7.4.1 vakuutettu lakkaa olemasta työtön tai hän ei esitä riittäviä todisteita työttömyydestään; tai

7.4.2 AXA on tämän vakuutuksen perusteella maksanut korvausta yhteensä 12 kuukaudelta (360 päivältä) saman työttömyyden perusteella; tai

7.4.3 AXA on tämän vakuutuksen perusteella maksanut korvausta yhteensä 24 kuukaudelta (720 päivältä) kaikkien työttömyystapausten perusteella; tai

7.4.4 vakuutetun määräaikaisen työsopimuksen, viran tai virkasuhteen määräaika olisi päättynyt; tai

7.4.5 vakuutus päättyy muusta näissä ehdoissa määritellystä syystä.

## 7.5 Korvauksen alentaminen

Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä kohdassa 12 esitetyllä perusteella väärin ja vilpillisten tietojen antamisen johdosta, otetaan huomioon, mikä merkitys sillä seikalla, jota vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut työttömyyden syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

## 7.6 Korvausrajoitukset

**Korvausta ei makseta, jos välittömästi ennen työttömäksi joutumista:**

7.6.1 vakuutettu on toistuvasti toiminut ammatissa, jossa työttömäksi joutuminen on säännöllinen ja toistuva ilmiö; tai

7.6.2 vakuutetulla ei ollut työsopimusta tai vakuutettu ei ollut virkasuhteessa; tai

7.6.3 vakuutettu on työskennellyt Suomen ulkopuolella muun kuin suomalaisen työnantajan palveluksessa; tai

7.6.4 jos vakuutettu tiesi odottaa työttömäksi joutumista vakuutuksen alkamispäivänä; tai

7.6.5 jos vakuutetun työttömäksi joutuminen johtuu määräaikaisen työsopimuksen, viran tai virkasuhteen määräajan päättymisestä (ks. 17.2); tai

7.6.6 jos vakuutetun työttömäksi joutuminen on jollakin tavoin tahallista tai vapaaehtoista, mukaan lukien tilanteet, joissa vakuutettu on itse irtisanoutunut saadakseen irtisanoutumiskorvauksen työnantajalta tai irtisanomisen perusteena on työntekijän henkilöön liittyvä syy; tai

7.6.7 jos vakuutettu kieltäytyy työnantajan tarjoamasta kohtuulliseksi katsottavasta muusta työstä, joka hänen koulutustaan, aiempaa kokemustaan tai työpaikan sijaintia ajatellen olisi kohtuudella pitänyt hyväksyä; tai

7.6.8 jos vakuutettu on lomautettuna. Mikäli lomautus kestää yli 30 päivää ja johtaa irtisanomiseen, maksetaan korvausta ensimmäisestä työttömyyspäivästä lomautuksen vaihduttua irtisanomiseksi; tai

7.6.9 jos työ- tai virkasuhde on päättynyt koeaikana muusta kuin kohdassa 7.1 mainitusta syystä tai työnantaja purkaa työsopimuksen työsopimuslain perusteella tai virkasuhteen virkasuhdelainsäädännön perusteella; tai

7.6.10 jos vakuutettu on yritystoimintaa harjoittava henkilö tai perheenjäsenen tai läheisen omistaman yhtiön palveluksessa tai toimitusjohtaja (ks. 17.3); tai

7.6.11 ajalta, jolta vakuutettu on saanut tai on oikeutettu saamaan työnantajalta irtisanomisajan palkkaa, lomakorvausta tai muuta vastaavaa korvausta.

## 8 TILAPÄINEN TYÖKYVYTTÖMYYS

### 8.1 Työkyvyttömyyden määritelmä

Työkyvyttömyys tarkoittaa tapaturman, sairauden tai taudin seurauksena syntyvää tilaa,

8.1.1 joka alkaa turvan alkamispäivän tai turvamäärän muuttamisen jälkeen ja

8.1.2 joka täysin estää vakuutettua tekemästä työtään tai jotakin muuta sellaista työtä, jota hän olisi koulutuksensa ja kokemuksensa perusteella kohtuudella kyennyt tekemään ja

8.1.3 jonka osalta lääkäri on todennut vakuutetun työkyvyttömäksi.

### 8.2 Työkyvyttömyyden alkaminen

Työkyvyttömyys katsotaan alkaneeksi sinä päivänä, jolloin lääkäri on turvan alkamispäivän jälkeen ensimmäisen kerran todennut vakuutetun työkyvyttömäksi ja työkyvyttömyys on riittävän luotettavasti osoitettu lääkärintodistuksessa tai muussa terveydentilaselvityksessä (esim. sairauskertomus tai epikriisi).

### 8.3 Korvauksen maksamisen edellytykset

Jäljempänä esitetyt korvausrajoitukset huomioon ottaen AXA maksaa korvauksia kohdan 8.4 mukaisesti, jos

8.3.1 vakuutettu tulee kohdassa 8.1 määritellyllä tavalla työkyvyttömäksi; ja

8.3.2 työkyvyttömyys jatkuu yli 30 peräkkäisen päivän ajan; ja

8.3.3 vakuutettu on lääkärin hoidossa tuona aikana.

### 8.4 Korvausmäärä ja sen maksaminen

**Korvausta ei makseta kunkin sairauden tai tapaturman aiheuttaneen työkyvyttömyyden 30 ensimmäiseltä työkyvyttömyyspäivältä.** Sen jälkeen AXA maksaa korvausta kultakin seuraavalta työkyvyttömyyspäivältä. Päiväkorvaus on 1/30 vakuutushakemuksessa ilmoitetusta kuukausierästä.

Näin lasketut korvaukset maksetaan korvaushakemuksessa määritellyille tilille.

Korvausta maksetaan varhaisimpaan seuraavista ajankohdista:

8.4.1 vakuutetun työkyky palautuu tai hän ei esitä riittäviä todisteita työkyvyttömyydestään; tai

8.4.2 AXA on tämän turvan perusteella maksanut korvausta yhteensä 12 kuukaudelta (360 päivältä) samasta sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella; tai

8.4.3 AXA on tämän turvan perusteella maksanut korvausta yhteensä 24 kuukaudelta (720 päivältä) useasta sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneen työkyvyttömyyden perusteella; tai

8.4.4 vakuutuskausi päättyy muusta näissä ehdoissa määritellystä syystä.

## 8.5 Korvausrajoitukset

**Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyyden syynä on:**

8.5.1 selkäsairaus, selkäkipu tai vastaava selän vaiva, ellei työkyvyttömyyden aiheuttavasta selän toimintakyvyn alenemisestä syystä ole yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan luotettavaa selvitystä; tai

8.5.2 raskaus, synnytys, keskenmeno tai abortti tai näistä johtuva tila; tai

8.5.3 alkoholin, päihteiden tai huumeiden käyttö tai näistä johtuva tila tai lääkkeiden väärinkäyttö tai siitä johtuva tila; tai

8.5.4 psykiatrinen sairaus tai oire tai psyykkinen oire tai muu mielenterveyden häiriö tai stressistä johtuva tila; tai

8.5.5 levottomuudet, mellakat, kansannousu, palvelu rauhanturvaamistyötehtävissä, sota tai sotatoimi (riippumatta siitä, onko sota virallisesti julistettu vai ei); tai

8.5.6 ydinpolttoaineen tai sen poltosta syntyvän jätteen aiheuttama ionisoiva säteily tai radioaktiivinen saastuminen; tai

8.5.7 ydinräjähteen tai sen jonkin osan radioaktiivinen, myrkyllinen, räjähtävä tai muu vaarallinen ominaisuus; tai

8.5.8 HIV-tartunnasta tai AIDS:sta johtuva oire, liitännäissairaus tai tila.

## 9 VAKAVAN SAIRAUDEN TURVA (vain Premium Turva)

### 9.1 Vakuutuskorvauksen määrä

Premium Turvassa vakuutetut ovat oikeutettuja vakuutuskorvaukseen vakavan sairauden turvan perusteella. Vakavan sairauden turvassa vakuutuskorvaus on 10.000 euron kertakorvaus, joka maksetaan korvaushakemuksessa mainitulle tilille.

### 9.2 Korvauksen maksaminen

Korvaus maksetaan vakuutetulle, kun ehtojen tarkoittaman vakavan sairauden toteamispäivä (diagnosointipäivä) tai ehtojen tarkoittamaan vakavaan sairauteen liittyvä leikkauspäivä tapahtuu turvan alkamispäivän jälkeen.

### 9.3 Vakuutuksenantajan vastuu

Vakuutuksenantajan vastuu syövästä alkaa, kun sairauden toteaminen tapahtuu aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua vakuutussopimuksen syntymisestä ja tästä on erikseen sovittu vakuutusta tehtäessä.

### 9.4 Korvaukseen oikeuttavat sairaudet

#### 9.4.1 Syöpä

jolla tarkoitetaan pahanlaatuista kasvainta (myös leukemia, Hodgkinin tauti ja maligni lymfooma), joka on todennettu vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla histologisesti kudos- tai solunäytteestä.

Korvattavia sairauksia eivät kuitenkaan ole seuraavat sairaudet:

- kaikki ihosyövät lukuun ottamatta invasiivista, malignia (pahanlaatuista) melanoomaa
- kaikki histologisesti syövän esiasteiksi tai carcinoma in situ- kasvaimiksi luokitellut kasvaimet
- 1. asteinen Hodgkinin tauti
- kaikki jonkin immuunipuutosta aiheuttavan viruksen yhteydessä esiintyvät kasvaimet

#### 9.4.2 Sydäninfarkti

jolla tarkoitetaan kuoliota, joka aiheutuu riittämättömästä sydänlihaksen verenkierrosta. Varhaiset liuotushoidolla hoidetut infarktit eivät kuulu korvattaviin sairauksiin, ellei infarktia ole jäljempänä määritettyjen kriteerien lisäksi todennettu varjoainetutkimuksella. Sydäninfarktin diagnosoimiseksi tulee perustua

- tyypilliseen rintakipuun ja
- tuoreisiin sydänfilmiin muutoksiin tai
- merkkiainepitoisuuksien nousuun tai
- kuvantamisessa todettuun uuteen sydänlihaskasvaurioon.

#### 9.4.3 Sepelvaltimoiden ohitusleikkaus

jolla tarkoitetaan kirurgista leikkausta yhden tai useamman sepelvaltimon kaventuman tai ahtauman ohittamiseksi valtimo- tai laskimosiirränäisellä. Valtimon sisäisen kaventuman tai ahtauman hoito pallolaaajennuksella ei kuulu korvattaviin sairauksiin.

Jos kyseessä on vain yhden sepelvaltimon yksittäinen ohitus, korvataan 50 % vakuutuskirjassa mainitusta vakuutusmäärästä. Mikäli vakuutettu haluaa tämän jälkeen pitää vakuutuksen edelleen voimassa, on hänellä oikeus saada 50 %:n korvaus vakuutusmäärästä uudesta ohitusleikkauksesta tai jonkin näissä ehdoissa määritellyn vakavan sairauden sattuessa.

#### 9.4.4 Munuaisten vajaatoiminta

jolla tarkoitetaan vaikea-asteista, palautumatonta molempien munuaisten toiminnan vajausta, jonka vuoksi on aloitettu säännöllinen dialyysihoito.

#### 9.4.5 Aivohalvaus

jolla tarkoitetaan aivokudoksen kuoliota, aivoverenvuotoa tai aivojen ulkopuolelta lähtevää hyttymää, johon liittyy pysyvä, vähintään keskivaikea (tapaturmavakuutuslain tarkoittaman haittaluokituksen mukaisesti vähintään haittaluokka 6) neurofysiologinen puutos, kuten toispuoleinen halvaus, laaja tuntohäiriö, ja joka on todennettavissa neurologisessa tutkimuksessa.

Tilapäiset verenkierron häiriöt (TIA -kohtaukset) eivät kuulu korvattaviin sairauksiin.

Korvausratkaisua voidaan lykätä enintään 12 kuukautta sairauden aiheuttamien muutosten pysyvyyden varmistamiseksi.

#### 9.4.6 Suuri elinsiirto

jossa vakuutettu on vastaanottajana sydämen, keuhkon, maksan, haiman, munuaisen tai luuytimen siirrossa. Haimasolujen siirto ei kuulu korvattaviin sairauksiin.

#### 9.4.7 MS-tauti (multipeliskleroosi)

jolla tarkoitetaan neurologin toteamaa multipeliskleroosia, jonka diagnoosi perustuu kliiniseen taudinkuvaan (vähintään kaksi sairausvaihetta, joissa oireita vähintään kahdelta keskushermoston alueelta tai vähintään kaksi sairausvaihetta ja diagnoosia tukeva löydös magneettikuvauksessa tai selkäydinnestetutkimuksessa).

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että sairaudesta on aiheutunut oireet, jotka ovat kestäneet yhtäjaksoisesti vähintään kuusi (6) kuukautta välittömästi korvaushakemusta edeltävänä aikana.

### 9.5 Korvausrajoitukset

Korvausta ei makseta sellaisesta vakavasta sairaudesta, joka aiheutuu:

9.5.1 vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumausaineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkyvaikutuksesta tai

9.5.2 HIV-tartunnasta tai aidsista tai

9.5.3 levottomuuksista, mellakoista, kansannoususta, palvelusta rauhanturvaamistehtävissä, sotilas- tai muusta vallankaappauksesta, sodasta tai sotatoimesta (riippumatta siitä, onko sota virallisesti julistettu vai ei) tai

9.5.4 ydinpolttoaineen tai sen poltosta syntyvän jätteen aiheuttamasta ionisoivasta säteilystä tai radioaktiivisesta saastumisesta tai

9.5.5 ydinräjähteen tai sen jonkin osan radioaktiivisesta, myrkyllisestä, räjähtävästä tai muusta vaarallisesta ominaisuudesta.

## 10 KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

### 10.1 Selvitykset ja valtakirjat

Vakuutuskorvauksen saamiseksi tulee vakuutetun tai edunsaajan toimittaa AXAlle korvaushakemuslomake täydellisesti täytettynä, sekä AXAn vaatimat muut tarvittavat selvitykset ja valtakirjat, joita se

korvaushakemuksen ratkaisemiseksi tarvitsee kolmansilta osapuolilta pyydettävien selvitysten hankkimiseksi.

### 10.2 Todistukset työttömyydestä ja lääkärintodistukset

Jos korvausta haetaan työttömyyden perusteella, vakuutetun tulee toimittaa todistus joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan hänelle maksamasta työttömyyskorvauksesta ajalta, jolta korvausta haetaan.

Jos korvausta haetaan tilapäisen työkyvyttömyyden tai vakavan sairauden perusteella, vakuutetun tulee toimittaa omalla kustannuksellaan AXAlle lääkärintodistukset ja muut tarvittavat tiedot, joiden avulla työkyvyttömyys tai vakava sairaus voidaan todeta.

Mikäli vakavan sairauden tapauksessa AXAn määräämä lääkäri vaatii vakuutettua tutkittavaksi, maksaa AXA tästä aiheutuvat lääkärikulut. Vakuutettu on velvollinen korvauksen saamiseksi suostumaan tällaisiin tutkimuksiin.

Jos korvausta haetaan kuolemantapauksen perusteella, tulee korvaushakemukseen liittää kuolinsyyn sisältävä kuolintodistus tai kuolinsyylausunto ja perukirja tai sukuselvitys perunkirjoitusta varten. Vakuutuksesta ei korvata vakuutusyhtiön pyytämien selvitysten hankkimisesta eikä korvauksen maksamisesta ulkomaille aiheutuneita kustannuksia.

Yllä mainittujen selvitysten lisäksi on vakuutusyhtiölle tarvittaessa toimitettava muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi.

### 10.3 Korvausvastuun jatkuminen

Työkyvyttömyyskorvausta koskevan hakemuksen osalta AXA voi milloin tahansa työkyvyttömyyden jatkuessa:

10.3.1 vaatia, että vakuutettu suostuu AXAn valitseman lääkärin tutkittavaksi, ja jos vakuutettu ei tällaiseen tutkimukseen saavu, korvauksen maksaminen lopetetaan ja

10.3.2 vaatia, että vakuutettu toimittaa AXAlle työnantajansa antaman todistuksen, joka osoittaa, että vakuutettu ei ole ollut työnantajan töissä ilmoitetun työkyvyttömyysjakson alkamisen jälkeen.

10.3.3 Työttömyyden jatkuessa vakuutetun tulee toimittaa todistus joko valtion tai yksityisen työttömyyskassan hänelle maksamasta työttömyyskorvauksesta ajalta, jolta hän hakee korvausta.

### 10.4 Korvauksen hakemisen ajankohta

Korvausvaatimus tai ilmoitus sattuneesta vakuutustapahtumasta on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija on saanut tiedon vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta tai vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta, mutta kuitenkin viimeistään 10 vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

### 10.5 Korvauksen maksaminen

Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen kuukauden kuluessa saatuaan riittävän selvityksen korvausvaatimuksen perusteista. Jos korvauksen maksu viivästyy, vakuutusyhtiö maksaa korvaukselle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain mukaisesti.

## 10.6 Ilmoitukset Myyjälle

Vakuutusyhtiö voi ilmoittaa Myyjälle vakuutuksen perusteella tekemistään korvauspäätöksistä.

## 10.7 Korvauksen hakeminen

Hakemuksen voi tehdä verkossa osoitteessa <http://clp.partners.axa.fi> Korvaushakemuslomakkeita ja niihin liittyviä korvauksen hakuohjeita on saatavana Myyjältä sekä AXAlta osoitteesta PL 67, 00501 Helsinki, puh. 010 802 841. Täytetyt korvaushakemukset lähetetään yllä mainittuun osoitteeseen merkinnöin AXA/ Korvauspalvelut.

## 10.8 Valitusmenettely

Tätä vakuutusta koskevat tiedustelut tai valitukset pyydetään osoittamaan AXAn korvauspalvelulle edellä mainittuun osoitteeseen. Käsittelyn nopeuttamiseksi pyydetään ilmoittamaan luoton numero.

Tämän jälkeen korvauspäätöksestä voi myös ottaa yhteyttä FINEen, joka antaa neuvontaa ja ratkaisusuosituksia, osoite Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puh. 09 6850 120, [fine.fi/tunnistaudu](http://fine.fi/tunnistaudu) tai ratkaisusuosituksia antavaan kuluttajariitalautakuntaan, PL 306, 00531 Helsinki, verkossa: [kuluttajariita.fi](http://kuluttajariita.fi). Vakuutusyhtiön korvauspäätös sisältää tarkemmat muutoksenhakuohjeet. Mikäli korvauksen hakija ei ole tyytyväinen vakuutusyhtiön tekemään päätökseen, on hänellä oikeus panna vireille kanne Helsingin käräjäoikeudessa tai asuinpaikkansa yleisessä alioikeudessa kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut kirjallisesti tiedon vakuutusyhtiön tekemästä päätöksestä ja sanotusta määräajasta.

## 11 VAKUUTUSMAKSUT

### 11.1 Vakuutusmaksukausi

Vakuutusmaksukauden pituus on yksi kuukausi.

### 11.2 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu veloitetaan kuukausittain vakuutetun vakuutushakemuksessa ilmoittamalta tililtä e-laskulla tai muulla vakuutusyhtiön ilmoittamalla tavalla. Eräpäivä on ilmoitettu vakuutushakemuksessa.

Vakuutusmaksu määräytyy valitun turvavaihtoehdon ja Premium – turvavaihtoehdossa myös lainanottajan iän mukaan. Koska vakuutuksenantajan korvausvastuu työttömyyden perusteella alkaa 60 päivän kuluttua vakuutussopimuksen voimaantulosta, veloitetaan vakuutusmaksua työttömyysturvan osalta vasta turvan tultua voimaan. Vakuutusmaksut ilmenevät e-laskusta tai suoramaksun ennakkoilmoituksesta.

Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään 30 päivän kuluessa laskusta. Jos vakuutusmaksua ei makseta viimeistään eräpäivänä, myöhästymisajalta on

maksettava voimassa olevan korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Jos vakuutusmaksu myöhästyy yli 30 päivää, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutus ei kuitenkaan pääty, jos kaikki maksamattomat vakuutusmaksut maksetaan ennen irtisanomisajan päättymistä. Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi ja vakuutusmaksu maksetaan kuuden (6) kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä, vakuutus tulee uudelleen voimaan ja vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksua seuraavasta päivästä.

Jos vakuutusmaksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta, mutta kuitenkin viimeistään 3 kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä.

### 11.3 Vakuutusmaksun palautus

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö ovat ilmoittaneet kirjallisesti irtisanovansa vakuutuksen AXA palauttaa maksetuista vakuutusmaksuista vakuutuksenottajalle sen osan, joka kohdistuu irtisanottuun aikaan.

### 11.4 Palautettavan maksun laskenta

Palautus vastaa sitä osaa vakuutusmaksua, joka kohdistuu turvan päättymisen jälkeiseen aikaan. Vakuutusyhtiö vähentää palautuksesta 17 € hoito- ja käsittelykuluina, kuitenkin niin, ettei vähennys koskaan ylitä 10 % vakuutuksen vuosimaksuista. Palautusta ei makseta, jos se on vähemmän kuin 8 €.

## 12 TIEDONANTOVELVOLLISUUS

12.1 Vakuutetun tulee ennen turvan myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin. Vakuutetun tulee ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

12.2 Jos vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

12.3 Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt turvaa, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa.

12.4 Vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin tai vilpillisen menettelyn seuraamuksia voidaan sovitella, jos ne johtaisivat vakuutetun tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

**12.5** Jos vakuutusyhtiö saa vakuutuksen voimassaoloaikana tiedon siitä, että 12.1 kohdassa mainittu tiedonantovelvollisuus on laiminlyöty kohdassa 12.3 mainitulla tavalla tai vakuutettu on antanut kohdan 12.6 mukaisesti väärä tai puutteellisia tietoja, vakuutusyhtiö saa irtisanoa turvan päättyväksi kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on lähetetty vakuutuksenottajalle.

**12.6** Jos vakuutettu hakiessaan korvausta on vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärä tai puutteellisia tietoja, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä tällä perusteella, otetaan huomioon, mikä merkitys sillä seikalla, jota vakuutetun antama tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

## **13 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN**

### **13.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

### **13.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma**

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

## **14 SOVELLETTAVA LAKI**

Tämän turvan ja sen ehtojen tulkintaan sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

## **15 TIETOJEN LUOVUTTAMINEN**

Vakuutettu valtuuttaa hakemuksessa AXAn, työnantajansa, työttömyyskassat, entiset työnantajansa, työvoimaviranomaiset, Kansaneläkelaitoksen, lääkärin, sairaalat, terveyskeskukset, mielenterveystoimistot, vakuutusyhtiöt ja Myyjän antamaan ja vastaanottamaan tietoja terveydestään ja ammatistaan sekä lisäksi muita tarvittavia tietoja korvaushakemuksen tueksi ja selvittämiseksi. AXAlla on oikeus luovuttaa asiaankuuluvia tietoja jälleenvakuuttajilleen, jos se on tarpeen jälleenvakuutuksen järjestämiseksi.

### **15.1 Henkilötietojen käsittely**

AXA käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja henkilötietolain säännösten mukaisesti ja muutoinkin

huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. AXA käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa kuten vakuutussopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana, korvauskäsittelyssä sekä markkinoinnissa. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta sekä julkisista viranomaisten pitämistä rekistereistä.

Vakuutusyhtiölain vaitiolovelvollisuutta koskevasta säännöksestä johtuen vakuutusyhtiö ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille, paitsi asiakkaan suostumuksella, tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lainsäädännökseen.

Vakuutusyhtiössä käytettävän henkilörekisterin tietosisältöön voi tutustua [www.clp.partners.axa.fi](http://www.clp.partners.axa.fi) (ks. tietosuoja) ja Zmartan osalta osoitteessa [www.zmarta.fi](http://www.zmarta.fi) ja Freedom Rahoituksen osalta [www.freedomrahoitus.fi](http://www.freedomrahoitus.fi)

## **16 VEROTUS**

AXA tai Myyjä eivät vastaa mistään veroista, joita vakuutetulle tai edunsaajalle aiheutuu korvauksen maksamisesta. AXA toimittaa korvauksista kaikki lain vaatimat ennakonpidätykset.

## **17 ERÄIDEN TERMIEN MÄÄRITTELYJÄ**

### **17.1 Palkansaaja**

tarkoittaa henkilöä, joka tekee työtä korvausta vastaan toiselle, työnantajalle, tämän johdossa ja valvonnassa työsopimuksen tai virkasuhteen nojalla. Virkaan ja virkasuhteeseen voidaan ottaa ja työsopimus voidaan tehdä joko määräajaksi tai olemaan voimassa toistaiseksi. Palkansaajan tulee työskennellä työsopimuksen tai virkasuhteen ehtojen mukaan vähintään 16 tuntia viikossa tai 64 tuntia kuukaudessa. Toimitusjohtajaa ei katsota palkansaajaksi vaan yritystoimintaa harjoittavaksi henkilöksi (ks. 17.3).

### **17.2 Määräaikainen työsopimus**

tarkoittaa työsopimusta, jonka päättymisestä on sovittu sopimusta solmittaessa. Sopimusta on pidettävä määräajaksi tehtynä myös silloin, kun on sovittu määrätystä työstä tai työsuhteen kestoajaksi muutoin käy ilmi sopimuksen tarkoituksesta. Viran ja virkasuhteen määräaikaisuus käy ilmi viranomaisen antamasta nimityskirjasta tai viranomaisen tekemästä nimityspäätöksestä.

Määräaikaisen työsopimuksen, viran ja virkasuhteen määräajan päättymisestä johtuvaa työttömyyttä ei korvata. Mikäli vakuutetulla on ollut saman työnantajan kanssa vähintään kolme peräkkäistä vähintään vuoden kestävää määräaikaista palvelusuhdetta, sitä pidetään toistaiseksi voimassa olevana.

### **17.3 Yritystoimintaa harjoittava henkilö (yrittäjä)**

tarkoittaa henkilöä, joka päätointaansa varten on yrittäjien eläkelain (468/69) tai maatalousyrittäjien eläkelain (467/69) mukaisesti velvollinen ottamaan mainittujen eläkelakien mukaisen vakuutuksen sekä näiden lisäksi henkilöä

17.3.1 joka työskentelee vähintään 16 tuntia viikossa tai 64 tuntia kuukaudessa ja

17.3.2 joka työskentelee johtavassa asemassa osakeyhtiössä, jossa hänellä itsellään on vähintään 15 % tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 30 % osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä tai muutoin vastaava määräämisvalta tai

17.3.3 joka työskentelee osakeyhtiössä, jossa hänellä itsellään tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 50 % osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänivallasta tai muutoin vastaava määräämisvalta tai

17.3.4 joka edellä 17.3.2 tai 17.3.3 kohdassa säädetyllä tavalla työskentelee muussa yrityksessä tai yhteisössä, jossa hänellä tai hänen perheenjäsenillään tai heillä yhdessä katsotaan olevan mainituissa kohdissa sanottua vastaava määräysvalta tai

17.3.5 Joka on yhtiön tai yhteisön toimitusjohtaja.

#### **17.4 Perheenjäsen**

Kohdissa 17.3.2 ja 17.3.3 mainitulla ”perheenjäsenellä” tarkoitetaan yrityksessä työskentelevän henkilön avio- tai avopuolisoa ja henkilöä, joka on yrityksessä työskentelevälle henkilölle sukua suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa.

### **18 VAKUUTUSEHTOJEN MUUTTAMINEN**

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräykset tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos tai vakuutuksen korvausmenon muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus) tai vakuutuksen korvausmenon muutos. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

**18.1** Henkivakuutusta koskevilta osin vakuutusehtoja tai vakuutusmaksua voidaan muuttaa vain jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi ja vakuutussopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

**18.2** Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

### **19 VAKUUTUKSEN IRTISANOMINEN**

**19.1** Vakuutuksenottaja voi koska tahansa irtisanoa vakuutuksen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti.

**19.2** Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana vakuutussopimuslain mukaisesti;

**19.3** jos vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä (kohta 13) tai vakuutustapahtuman jälkeen antanut väärä tai puutteellisia tietoja; tai

**19.4** jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman; tai

**19.5** vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi; tai

**19.6** muutoin päättyväksi kalenterivuoden lopussa viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen voimassaolon päättymistä lähetetyllä irtisanomisilmoituksella.