

Vertailu nuorille suunnatuista vakuutuspaketeista

Minjaana Niemelä



Tekijä(t) Minjaana Niemelä	
Koulutusohjelma Finanssi- ja talousasiantuntijan koulutusohjelma	
Opinnäytetyön otsikko Vertailu nuorille suunnatuista vakuutuspaketeista	Sivu- ja liitesivumäärä 33 + 4
<p>Markkinoilla on runsaasti tarjolla erilaisia vakuutustuotteita. Eri yhtiöiden samalta kuulostavat vakuutukset poikkeavat usein toisistaan niin sisällöltään kuin hinnaltaankin. Vakuutustuotteiden vertailu voi olla usein hankalaa varsinkin, jos vakuuttamisesta ei ole aikaisempaa kokemusta.</p> <p>Opinnäytetyön tarkoituksena on vertailla eri vakuutusyhtiöiden tarjoamia erityisesti nuorille suunnattuja vakuutuspaketteja. Eri yhtiöiden tarjoamat vakuutuspaketit sisältävät usein samanlaisia perusosia, kuten koti- ja tapaturmavakuutuksen. Vakuutuspakettien sisällöissä on kuitenkin eroja sen muun muassa siinä, mitä eri vakuutuksia pakettiin voidaan liittää. Vakuutuspakettien vertailussa on keskitytty erityisesti enimmäiskorvausmäärien ja omavastuiden vertailuun.</p> <p>Opinnäytetyössä käydään läpi vakuuttamisen perusperiaatteet ja eri vakuutuslajeja, kuten vapaaehtoiset henkilövakuutukset ja omaisuusvakuutukset. Työssä on esitelty nuorille suunnattuja vakuutuspaketteja vakuutusyhtiöittäin sekä vakuutuspakettien keskeisistä eroista on tehty yhteenveto.</p>	
Asiasanat yksitysvakuutus, vapaaehtoinen vakuutus, nuoret	

Sisällys

1	Johdanto.....	1
2	Vakuuttaminen.....	2
2.1	Vakuutustoiminnan perusteet.....	3
2.2	Lainsäädäntö.....	4
2.2.1	Vakuutusyhtiöiden toiminnan sääntely.....	4
2.2.2	Vakuutus sopimukseen liittyvä sääntely.....	5
3	Vakuutukset.....	8
3.1	Vapaaehtoiset henkilövakuutukset.....	8
3.1.1	Tapaturmavakuutukset.....	8
3.1.2	Sairauskuluvakuutukset.....	9
3.1.3	Matkavakuutukset.....	9
3.1.4	Henkivakuutukset.....	10
3.1.5	Muut vapaaehtoiset henkilövakuutukset.....	11
3.2	Omaisuu den vakuuttaminen.....	12
3.2.1	Kotivakuutukset.....	12
3.2.2	Eläinvakuutukset.....	13
3.3	Ajoneuvot.....	14
3.3.1	Liikennevakuutus.....	14
3.3.2	Kaskovakuutukset.....	16
3.4	Vakuutussäästäminen.....	16
4	Nuorille suunnatut tuotteet.....	18
4.1	Aktia kotivakuutusnuorille.....	18
4.2	Fennia Magis.....	19
4.3	Folksam Kotivakuutus nuorille.....	20
4.4	If You –nuorisovakuutus.....	21
4.5	LähiTapiola UNDO –vakuutukset.....	22
4.6	Pohjola.....	23
4.7	POP Vakuutus POP Setti.....	25
4.8	Turva Safety Pack.....	26
5	Pohdinta.....	28
5.1	Yhteenveto.....	28
5.2	Tutkimuksen luotettavuus ja eettiset näkökohdat.....	32
5.3	Kehittämis- ja jatkotutkimusehdotukset.....	32
5.4	Opinnäyteprosessin ja oman oppimisen arviointi.....	32
	Lähteet.....	34

1 Johdanto

Vakuuttaminen tulee nuorelle aikuiselle usein ajankohtaiseksi omilleen muuttaessa. Markkinoilla on tarjolla runsaasti erilaisia vakuutustuotteita ja niiden vertailu voi olla hankalaa. Useimmat vakuutusyhtiöt tarjoavat nuorille valmiiksi räätälöityjä vakuutuspaketteja. Nämä valmiiksi rakennetut vakuutuspaketit muodostuvat usein erilaisista koti-, tapaturma- ja matkavakuutusten yhdistelmistä.

Opinnäytetyön tarkoituksena on selvittää, millaisia erityisesti nuorille suunnattuja vakuutuspaketteja eri vakuutusyhtiöt tarjoavat ja mitkä ovat näiden vakuutuspakettien keskeisimmät erot enimmäiskorvausmäärissä ja omavastuissa. Vakuutusten sisältöjä vertaillaan tutustumalla vakuutusehtoihin ja tuoteselosteisiin. Nuoren vakuutuspaketit ovat myös usein kiinteä hintaisia, joten vertailussa käytetään apuna myös hintatietoja.

Opinnäytetyön tutkimusongelmat ovat:

1. Millaisia nuorille suunnattuja vakuutuspaketteja on tarjolla?
2. Miten nämä vakuutuspaketit eroavat toisistaan enimmäiskorvausmäärissä ja omavastuissa?
3. Onko eri yhtiöiden tarjoamissa nuorisovakuutuksissa merkittäviä eroja?

Opinnäytetyössä esitellään vakuuttamisen perusperiaatteita ja lainsäädäntöä. Tämän lisäksi työssä käydään läpi eri vakuutuslajeja, kuten vapaaehtoisia henkilövakuutuksia ja omaisuuden vakuutuksia.

Opinnäytetyön tarkoituksena on olla tiivis tietopaketti vakuuttamisesta, vakuutustuotteista ja erityisesti nuorille suunnatuista vakuutuksista. Työn tarkoituksena on erityisesti vertailla nuorten vakuutuspaketteja ja nostaa esiin näiden keskeisimpiä eroavaisuuksia koskien enimmäiskorvausmääriä ja omavastuita.

2 Vakuuttaminen

Vakuuttamisen tarve on syntynyt tarpeesta suojautua erilaisilta riskeiltä, kuten henkilöön tai omaisuuteen kohdistuvilta vahingoilta (Rantala, Pentikäinen s. 18-19). Eri vakuutuslajit kehittyivät pitkään itsenäisesti ja jokaisella vakuutuslajilla oli oma yhtiönsä. Kehitys on kuitenkin kääntynyt yhdentymisen suuntaan. Markkinoilla onkin yhtiöitä, jotka tarjoavat asiakkaille kaiken asiakkaiden tarvitseman vakuutusturvan lajista riippumatta. Nämä yhtiöt voivat olla luonteeltaan yleisyhtiöitä tai yhtiöryhmittymiä. (Rantala, Pentikäinen s. 49-50)

Yhdentymiskehitys näkyy myös vakuutusyhtiöiden tarjoamissa tuotteissa. Yhä useammat vakuutustuotteet ovat yhdistelmätuotteita, joilla pyritään suojautumaan useilta eri riskeiltä yhdellä vakuutuksella. Kodinvakuutus voi sisältää esimerkiksi irtaimistovakuutuksen sekä vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen. Palveluntarjoajina on myös niin sanottuja finanssitavarataloja, joiden tuote- ja palveluvalikoimiin kuuluvat niin vakuutus-, sijoitus- kuin pankki-toiminnan tuotteet. Vakuutuskenttää on viimeaikoina muuttanut myös ulkomaalaisten vakuutusyhtiöiden lisääntynyt määrä markkinoilla. (Rantala, Pentikäinen s. 50-51)

Finanssialan keskusliiton tutkimuksen mukaan Suomen vakuutusmarkkinoille on tyypillistä keskittyneisyys. Tutkimuksen mukaan 87 prosenttia alan maksutulosta kertyi neljän suurimpaan henki- ja vahinkoyhtiön tai -yhtiöryhmän maksutuloista. Myös eläkevakuuttaminen on vahvasti keskittyntä, sillä vuonna 2014 kolmen suurimman eläkevakuuttajan osuus maksutulosta oli yhteensä 91 prosenttia. (Finanssialan Keskusliitto 2015)

Keskittyneisyydestä huolimatta Suomen vakuutusmarkkinoilla on runsaasti toimijoita. Finanssialan keskusliiton mukaan Suomessa toimi vuoden 2014 lopussa 57 kotimaista vakuutusyhtiötä. Luku sisältää sekä vahinko-, henki-, että eläkevakuutusyhtiöt. Näiden lisäksi Suomen markkinoilla toimi lukuisia ulkomaalaisia yhtiöitä. (Finanssialan Keskusliitto 2015)

Finanssialan Keskusliiton Vakuutustutkimuksen mukaan yleisin vapaaehtoisin vakuutus on kotivakuutus. Se oli 95 prosentilla kyselyyn vastanneista henkilöistä. Seuraavaksi suosituimmat vakuutukset olivat vapaaehtoinen autovakuutus eli kasko, joka oli 69 prosentilla vastanneista ja vapaa-ajan tapaturmavakuutus, joka oli 60 prosentilla vastaajista.

Tutkimuksessa selvitettiin myös muun muassa matkavakuutusten ja vapaaehtoisen eläkevakuutusten ottamista. Tutkimuksen mukaan 18-29 -vuotiasta 39 prosentilla oli henkilövahingot matkavakuutus. Eniten matkavakuutuksia oli 60-70 -vuotiailla, joista matkavakuutuksen oli ottanut 61 prosenttia vastanneista. Koulutusryhmittäin eniten matkavakuu-

tuksia puolestaan oli yliopisto- ja korkeakoulutetuilla (68 %) ja vähiten peruskoulun tai ammattikoulun käyneillä (37 %). (Finanssialan Keskusliitto 2014b)

Vapaaehtoisia eläkevakuutuksia vähiten vastaajista oli ikäluokassa 18-29 vuotta, joista vain 5 prosentilla oli eläkevakuutus. Eniten vapaaehtoisia eläkevakuutuksia oli 50-59 – vuotiailla vastaajilla, joista 20 % oli kyseinen vakuutus. Myös vapaaehtoisia eläkevakuutuksia oli eniten yliopisto- ja korkeakoulutetuilla (23 %) ja vähiten peruskoulun tai ammattikoulun käyneillä, joista vakuutus oli 16 % vastaajista. (Finanssialan Keskusliitto 2014b)

2.1 Vakuutustoiminnan perusteet

Vakuutuksenottajan pyrkii suojautumaan erilaisilta riskeiltä vakuuttamalla haluamansa kohteen valittujen riskien varalta. Riskillä tarkoitetaan vahingonvaaraa. Yksityishenkilöä kohtaava vahingonvaara voi olla esimerkiksi työkyvyttömyys tai kotona sattuva vesivahinko. (Rantala, Pentikäinen s. 53-54) Riskiin liittyy olennaisesti sattumanvaraisuus. Sattumanvaraisuus voi liittyä siihen toteutuuko riski vai jääkö se toteutumatta tai miten laajasti riski toteutuu. (Rantala, Pentikäinen s. 57)

Sattumanvaraisuuden lisäksi vakuuttamiseen keskeisesti liittyviä ominaisuuksia ovat vahingonmahdollisuus, vakuutusmaksun ja riskin vastaavuus, tasaus suuren joukon kesken ja se että vakuutuksenantaja on erillinen subjekti. Vahingonmahdollisuudella tarkoitetaan Pentikäisen ja Rantalan mukaan sitä, että ”vakuutus voi koskea vain ennalta sovittua korvausta mahdollisen taloudellisen vahingon varalta.”. Vahingon on siis oltava sellainen, joka voidaan arvioida rahassa. (Rantala, Pentikäinen s.62-63)

Vakuutusmaksun ja riskin vastaavuudella tarkoitetaan sitä, että vakuutetun maksaman vakuutusmaksun tulee vastata vakuutetun riskin suuruutta. Toisin sanoen mitä suurempi taloudellinen riski vakuutuksen kohteeseen liittyy, sitä suurempi maksu tämän riskin osalta tulisi periä. Tästä ominaisuudesta on kuitenkin luovuttu lakisääteisten vakuutusten yhteydessä. Tasauksella suuren joukon kesken puolestaan tarkoitetaan sitä, että riskiä vahingon sattumisesta jaetaan suuren joukon kesken ja vakuutuksenottajat vastaavat yhteisvastuullisesti maksamillaan vakuutusmaksuilla muille vakuutuksenottajille sattuneista vahingoista. (Rantala, Pentikäinen s. 63-64)

Kaikkia riskejä ei voida vakuuttaa. Jotta tietty riski olisi vakuutuskelppoinen, täytyy sen toteutumisen todennäköisyyden olla ennustettavissa riittävällä tarkkuudella. Lisäksi riskin toteutumisen täytyy olla riippumaton mahdollisen korvauksen edunsaajasta. Näiden lisäksi vakuutuskelppoisuus edellyttää ajallista stabiliteettia ja riskin harvinaisuutta. Nämä kaikki vakuutuskelppoisuuden edellytykset liittyvät vakuutusmaksun määrittelemiseen. Jos riski ei

ole vakuutuskelpoinen eikä vakuutusmaksua voida määritellä sen takia riittävän tarkasti, on vakuuttaminen kannattamatonta usein sekä vakuutuksenantajan että vakuutuksenottajan kannalta. (Rantala, Pentikäinen s. 67 – 69)

Vakuuttaminen tapahtuu vakuutuksenantajan eli vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan välisellä vakuutus sopimuksella. Vakuutus sopimuksella määritellään ne riskit, joiden varalta kyseinen vakuutus sopimus on tehty ja missä tilanteessa ja millä ehdoilla korvaus maksetaan riskin toteutuessa. Vakuutus sopimuksessa määritellään siis sekä vakuutuksenottajan että vakuutuksenantajan oikeudet ja velvollisuudet. Vakuutus sopimuksella vakuutuksenantaja sitoutuu maksamaan korvauksen sovittujen ehtojen täytyessä ja vakuutuksenottaja sitoutuu tätä korvauksensaantioikeutta vastaan suorittamaan vakuutus maksuja. (Rantala, Pentikäinen s.60-61)

Vakuutus voi perustua vapaaehtoisen vakuuttamisen lisäksi myös lakiin. Esimerkiksi liikenne- ja lakisääteiset tapaturmavakuutukset perustuvat lakiin. (Rantala, Pentikäinen s.61) Tässä työssä keskitytään pääsääntöisesti vapaaehtoisesti tehtäviin vakuutus sopimuksiin.

2.2 Lainsäädäntö

Vakuutus toimintaa sääntelevät monet eri lait, kuten vakuutus yhtiö laki, vakuutus sopimus laki ja tiettyjä vakuutuslajeja koskevat lait, kuten tapaturmavakuutus laki. Vakuutus toiminnan sääntelyyn on viime vuosina vaikuttanut erityisesti EU-lainsäädäntö. (Rantala, Pentikäinen s.232-234) Tässä luvussa käsitellään vakuutus toimintaan ja vakuutus sopimukseen liittyvää lainsäädäntöä.

2.2.1 Vakuutus yhtiöiden toiminnan sääntely

Vakuutus yhtiö laissa säännellään vakuutus toimintaa. Vakuutus toiminnan sääntelyn tarkoituksena on turvata vakuutettujen etu. Vakuutus toimintaa koskevan sääntelyn mukaisesti vakuutus toimintaa saa harjoittaa vain siihen erikseen annetulla toimiluvalla. (Rantala, Pentikäinen s. 233 -234)

Vakuutus yhtiö lain mukaan ”vakuutus toimintaa saa harjoittaa ainoastaan vakuutus yhtiö, jolla on siihen toimilupa.” Myönnetyn toimiluvan turvin vakuutus yhtiö voi harjoittaa toimiluvan mukaista vakuutus toimintaa kaikissa Euroopan talousalueeseen kuuluvissa valtioissa. (Vakuutus yhtiö laki 1.13) Vakuutus yhtiö laissa määritellään myös erillisyyssperiaate, jonka mukaan vahinkovakuutus yhtiö ei saa harjoittaa muuta vakuutus toimintaa kuin vahinko- ja jälleenvakuutusta. Myöskään henkivakuutus yhtiö ei saa lain mukaan harjoittaa muuta kuin

henkivakuutustoimintaa ja tapaturma- ja sairauskuluvakuutustoimintaa sekä näiden jälleenvakuutustoimintaa. Vahinkovakuutustoiminta on pidettävä kuitenkin erillään henkivakuutustoiminnasta. (Vakuutusyhtiölaki 1.15)

Vakuutusyhtiölain 1. Luvun 15 §:n mukaan vakuutusyhtiö ei saa harjoittaa muuta toimintaa kuin vakuutustoimintaa ja vakuutusyhtiölaissa määriteltyä liitännäistoimintaa. Liitännäistoiminnalla tarkoitetaan sitä, että vakuutusyhtiö voi toimia muun kuin vakuutustoimintaa harjoittavan yrityksen edustajana ja markkinoida ja myydä edustamansa yrityksen tarjoamia palveluita ja tuotteita asiakkaille. Edellytyksenä tälle on se, että edustettava yritys on Euroopan talousalueella julkisen valvonnan alainen luottolaitos, sijoituspalveluyritys, rahastoyhtiö, yhteissijoitusyritys, vaihtoehtorahastojen hoitaja tai muu rahoituslaitos. Näiden lisäksi vakuutusyhtiön edustama yritys voi olla muun muassa yritys, jonka toiminta liittyy vahingontarkastukseen tai vahingontorjuntaan tai jonka palvelut tai tuotteet liittyvät vakuutusyhtiön tarjoamiin vakuutustuotteisiin. Näiden lisäksi sallittua liitännäistoimintaa on edustaa samaan konserniin tai taloudelliseen yhteenliittymään kuuluvaa yritystä tai yritystä, jonka kanssa vakuutusyhtiöllä on kiinteä taloudellinen yhteistyösuhde tai jonka kanssa vakuutusyhtiö esiintyy yhtenäisesti markkinoilla. (Vakuutusyhtiölaki 2.16)

Vakuutusyhtiölain mukaan vakuutusyhtiön on järjestettävä yhtiön vakavaraisuuteen vaikuttavat seikat vakuutetut edut turvaavalla tavalla. Etujen turvaamisessa on otettava huomioon arvioitavissa olevat epävarmuustekijät, kuten tuottojen ja kulujen todennäköiset vaihtelut. Tätä periaatetta kutsutaan turvaavuusperiaatteksi, jonka tarkoituksena on turvata vakuutusyhtiön maksukyky. (Vakuutusyhtiölaki 1.16, Rantala, Pentikäinen s.238)

Vakuutusyhtiölain mukaan vakuutusyhtiöiden toimintaa valvova taho on Finanssivalvonta (Vakuutusyhtiölaki 1.13). Finanssivalvonta valvoo, että vakuutusyhtiölain piiriin kuuluvat yritykset noudattavat vakuutustoimintaa koskevaa lainsäädäntöä ja hyvää vakuutustapaa. Erityistä huomioita on kiinnitettävä vakavaraisuuteen ja siihen liittyviin seikkoihin, jotta vakuutetut edut on turvattu ja vakuutusyhtiöiden hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät ovat vaaditulla tasolla. Valvontaa kohdistetaan myös markkinointiin ja sopimusehtojen käyttöön. (Vakuutusyhtiölaki 25.1)

2.2.2 Vakuutussopimukseen liittyvä sääntely

Vakuutussopimuslaissa säännellään muun muassa vakuutuksenantajan tiedonantovelvollisuudesta sekä vakuutuksen epäämisestä ja irtisanomisesta. Vakuutussopimuslailla pyritään suojaamaan eteenkin kuluttajan asemaa. Vakuutussopimuslakia sovelletaan muihin vakuutuksiin kuin lakisääteisiin vakuutuksiin, lukuun ottamatta liikennevakuutus- ja poti-

lasvahinkolain sekä ympäristövahinkovakuutuksesta annetun lain mukaisiin lakeihin, ellei näissä laeissa toisin säädetä. (Rantala, Pentikäinen, s.265-266)

Varallisuus oikeudellisista toimista annetun lain mukaan sopimuksen syntyminen edellyttää tarjouksen tekemistä ja vastapuolen tarjouksen hyväksymistä. Vakuutus sopimus syntyy siis joko siten, että vakuutuksenottajan tekee vakuutushakemuksen, jonka vakuutusyhtiö hyväksyy tai siten, että vakuutusyhtiö tekee vakuutuksenottajalle tarjouksen, jonka tämä hyväksyy. (Rantala, Pentikäinen s.267-268)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa pääasiallisesti siitä hetkestä, kun vakuutuksenottajan voidaan katsoa hyväksyneen tarjouksen ellei vakuutuksen alkamisajankohdasta ole muuta sovittu. Mikäli vahinko sattuu vakuutushakemuksen käsittelyn aikana, on vakuutusyhtiö vastuussa syntyneestä vahingosta ellei sillä ole esittää jotain pätevää syytä, jonka perusteella vakuutushakemus olisi hylätty. (Rantala, Pentikäinen s. 269)

Vakuutus voi olla joko määräaikainen tai jatkuva. Mikäli vakuutus sopimus on jatkuva, vakuutus sopimus uusiutuu automaattisesti vakuutuskausittain. Määräaikainen vakuutus puolestaan on voimassa vakuutus sopimuksessa sovitun ajanjakson ajan. Joissain vakuutuksissa voidaan käyttää myös määräikään tai määräaikaan sidottua vakuutus sopimusta. Esimerkiksi sairauskuluvakuutuksen voidaan sopia päättyvän sen vakuutuskauden aikana, kun vakuutettu täyttää esimerkiksi 90-vuotta. (Rantala, Pentikäinen s.270)

Vakuutus sopimukseen liittyvää lainsäädäntöä on vakuutus sopimus lain lisäksi joissakin yleisissä laeissa kuten kuluttajansuojalaissa ja vahingonkorvaus laissa. Kuluttajansuojalaki koskee kulutushyödykkeiden tarjontaa, myyntiä ja muuta markkinointia elinkeinonharjoittajalta kuluttajalle ja lakia sovelletaan myös, kun elinkeinonharjoittaja välittää hyödykkeitä kuluttajalle. Kulutushyödykkeellä tarkoitetaan tavaroita, palveluksia ja muita hyödykkeitä ja etuuksia, joita tarjotaan yksityisille henkilöille ja joita kuluttajat hankkivat yksityistä taloutta varten. Kuluttajansuojalaki ei siis koske elinkeinotoimintaa varten hankittuja kulutushyödykkeitä. Kuluttajansuojalain ulkopuolelle on rajattu lakisääteiset vakuutukset sekä työntekijän ryhmähenkivakuutukset ja niitä vastaavat kunnallisen eläkelaitoksen myöntämät etuudet. (KSL 1.1, 1.3, 1.4)

Kuluttajansuojalaissa säädellään markkinointiin ja asiakassuhteisiin liittyvistä asioista. Kuluttajansuojalaista löytyy muun muassa hyvän tavan vastaisen markkinoinnin ja sopimattoman menettelyn kieltä sekä kieltä antaa totuudenvastaisia tai harhaanjohtavia tietoja. (KSL 2.1 ja 2.2) Näiden lisäksi kuluttajansuojalaissa säädetään myös sopimusehdoista. Lain mukaan sopimusehdot eivät saa olla kuluttajan kannalta kohtuuttomia (KSL 3.1).

Kuluttajansuojalaissa säädetään myös kuluttajan kannalta kohtuuttomiksi katsottujen sopimusehtojen sovittelusta tai huomioon ottamattomuudesta (KSL 4.1).

Myös vahingonkorvauslaki vaikuttaa olennaisesti vakuutus sopimukseen. Vahingonkorvaus velvollisuus voi perustua joko sopimukseen tai sopimuksen ulkoiseen vastuuseen. Sopimusvastuu perustuu nimensä mukaisesti osapuolten väliseen sopimukseen. Sopimuksen ulkoinen korvausvelvollisuus voi syntyä tahallisella tai tuottamuksellisella toiminnalla. Tuottamuksella tarkoitetaan tilannetta, jossa vahingonaiheuttaja ei noudata häneltä odotettua huolellisuutta ja varovaisuutta, vaikka hän ei tahallisesti aiheuttaisikaan vahinkoa. (Rantala, Pentikäinen s.255-256)

Monissa tilanteissa vahingonkorvausvelvollisuus on sekä vahingonaiheuttajalla vahingonkorvausvastuun perusteella että vakuutusyhtiöllä vakuutus sopimuksen perusteella. Vaikka korvausvelvollisuus samasta vahingosta voi olla usealla eri osapuolella, ei vahingonkärsinyt saa hyötyä vahingosta rikastumiskiellon nojalla. Vahingonkorvauksen on siis tarkoitus saattaa vahingonkärsijä siihen taloudelliseen asemaan, jossa hän olisi, jos vahinko ei olisi tapahtunut. Vahingonkorvausvelvollisuuden ja vakuutuksen piiriin kuuluvien korvattavien vahinkojen välillä on kuitenkin eroja päällekkäisyyksistä huolimatta. Vahingonkorvausvelvollisuus kattaa usein muun muassa kivusta ja särystä aiheutuneita korvauksia, joita ei vakuutuksista korvata. Toisaalta vakuutukset korvaavat myös tapaturmaisista vahingoista, joita vahingonkorvausvelvollisuus ei kata. (Rantala, Pentikäinen s. 262)

3 Vakuutukset

Finanssialan keskusliiton teettämän tutkimuksen Tulevaisuuden turvaa vakuuttamalla mukaan kotivakuutus on vapaaehtoisista vakuutuksista yleisin. Kotivakuutus oli jopa 95 prosentilla kyselyyn vastanneista henkilöistä. Seuraavaksi suosituimmat vapaaehtoiset vakuutukset ovat kaskovakuutus ja vapaa-ajan tapaturmavakuutus. Kaskovakuutuksia on 69 prosentilla ja vapaa-ajan tapaturmavakuutuksia 60 prosentilla kyselyyn vastanneista. (Finanssialan Keskusliitto 2014, 14)

3.1 Vapaaehtoiset henkilövakuutukset

Yksityishenkilöt voivat turvata itsensä tai muun henkilön haluamiltaan riskeiltä, kuten sairastumiselta, vapaaehtoisilla henkilövakuutuksilla. Vapaaehtoisia henkilövakuutuksia ovat muun muassa tapaturma- ja sairauskuluvakuutukset.

3.1.1 Tapaturmavakuutukset

Nimensä mukaisesti tapaturmavakuutukset korvaavat tapaturmista aiheutuneita kuluja. Tapaturmavakuutukset voidaan jakaa kahteen päätyyppiin, vapaaehtoisin ja lakisääteisin tapaturmavakuutuksiin. Tässä työssä ei käsitellä lakisääteistä tapaturmavakuutusta.

Tapaturmalla tarkoitetaan yleensä äkillistä ulkoista ruumiinvamman aiheuttavaa tapahtumaa, joka sattuu vakuutetun tahdosta riippumatta. Tapaturmiksi ei siis katsota muun muassa sellaisia vammoja, jotka aiheutuvat vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviaasta tai näiden seurauksena tehdyistä hoitotoimenpiteistä. Tapaturmavakuutuksesta korvataan varsinaisten tapaturmien lisäksi hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys. Tapaturmavakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavaan aineen aiheuttamaa myrkytystä. (Rantala, Pentikäinen, s. 423-424)

Tapaturmavakuutus kattaa hoitokuluja siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla. Hoitokuluina pidetään tarpeellisia lääkärin tai hammaslääkärin suorittamia hoitoja, lääkäriin määräämiä lääkkeitä ja hoitolaitosten hoitopäivämaksuja. Tapaturmavakuutus kattaa myös tapaturman yhteydessä rikkoutuneet silmälasit, kuulokojeen ja hammasproteesin. Vakuutus sopimuksesta riippuen tapaturmavakuutus voi kattaa myös fysikaalista hoitoa. (Rantala, Pentikäinen, s. 424-425)

Tapaturman hoitokulujen lisäksi tapaturmavakuutukseen voi sisältyä työkyvyttömyystilanteissa päiväraha ja pysyvän työkyvyttömyydestä ja kuolemasta maksettava kertakorvaus.

Tapaturmavakuutukseen voidaan sisällyttää myös sairauskuluvakuutus. (Rantala, Pentikäinen, s. 423)

3.1.2 Sairauskuluvakuutukset

Sairauskuluvakuutukset ovat vapaaehtoisia vakuutuksia, jotka korvaavat sairauksista aiheutuneita kuluja. Vakuutuksesta riippuen sairauskuluvakuutuksesta voidaan sairauksien hoidon lisäksi korvata myös tapaturmista aiheutuneita kuluja. Sairauskuluvakuutusta haettaessa vakuutetusta on tehtävä terveystarkastus, josta käy ilmi aikaisempi sairaushistoria. Vakuutetun sairaushistoria voi vaikuttaa vakuutuksen sisältöön vakuutuskohtaisina rajoituksina. (Fine 2014)

Sairauskuluvakuutuksista korvataan yleensä lääkärin määräämät välttämättömät ja tarpeelliset tutkimus- ja hoitokulut, sairaalan hoitopäivämaksuja ja lääkärin määräämiä lääkkeitä. Vakuutuksissa on eroja muun muassa fysioterapian, hammashoidon ja terapiahoitojen korvattavuudessa. (Fine 2014)

Sairauskuluvakuutuksissa on enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu. Sairauskuluvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä voi olla joko vakuutuskohtainen tai vahinkokohtainen. Vahinkokohtainen enimmäiskorvausmäärä tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiö korvaa kuluja yhtä tapaturmaa kohti korkeintaan vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärän asti. Vakuutuskohtainen enimmäiskorvausmäärä puolestaan tarkoittaa, että kaikista vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneistä vahinkotapahtumista aiheutuneet kulut vähentävät yhtä vakuutuskohtaista enimmäiskorvausmäärää, jonka vakuutusyhtiö korvaa enintään vakuutuksen voimassaoloaikana. (Fine 2014)

Sairauskuluvakuutuksen omavastuu voi olla sairaus- tai tapaturmakohtainen, jolloin omavastuu vähennetään jokaisen sairauden tai tapaturman hoitokuluista. Omavastuu voi olla myös hakukertainen tai vakuutuskausikohtainen. Hakukertainen omavastuu vähennetään jokaisesta haetusta korvauksesta. Samalla kertaa voi kuitenkin hakea yhdellä omavastuulla kuluja useammasta sairaudesta tai tapaturmasta. Vakuutuskausikohtainen omavastuu taas vähennetään maksettavasta korvauksesta kerran vakuutuskaudessa tai kalenterivuodessa. Tässäkin tapauksessa kuluja voidaan hakea useammasta eri sairaudesta tai tapaturmasta samalla omavastuulla. (Fine 2014)

3.1.3 Matkavakuutukset

Nimensä mukaisesti matkavakuutukset tuovat turvaa matkan ajalle. Matkavakuutukset voivat sisältää matkustaja- ja matkatavaravakuutukset. Matkustajavakuutus kattaa matkal-

la sattuneita tapaturmia ja äkillisiä sairastumisia sekä kuoleman. Matkustajavakuutuksessa ei ole euromääräistä enimmäiskorvämäärää. Matkustajavakuutuksen lisäksi on olemassa matkatapaturmavakuutus, joka kattaa ainoastaan matkalla sattuneet tapaturmat eikä lainkaan matkalla alkaneita sairauksia. (Rantala, Pentikäinen, s. 426)

Matkalla sattuneiden tapaturmien ja sairauksien lisäksi matkustajavakuutus kattaa matkan peruuntumiskulut, kun matka peruuntuu vakuutetun tai vakuutetun lähiomaisen äkillisen sairastumisen, tapaturman tai kuoleman vuoksi. Matkan peruuntuminen korvataan myös, kun vakuutetun talouteen on kohdistunut vahinko. Matkustajavakuutus kattaa matkan keskeytymisen samaan tapaan kuin matkan peruuntumisen. Keskeytyminen korvataan, kun matka keskeytyy vakuutetun tai vakuutetun lähiomaisen äkillisen sairastumisen, tapaturman tai kuoleman vuoksi. Näiden lisäksi vakuutus sopimuksella on voitu määritellä muista tilanteista, joissa matkan keskeytyminen on korvattavissa. (Rantala, Pentikäinen, s. 426)

3.1.4 Henkivakuutukset

Henkivakuutus tarjoaa turvaa vakuutetun kuoleman varalta. Henkivakuutus täydentää lakisääteistä sosiaaliturvaa. Henkivakuutuksella voidaan esimerkiksi turvata vakuutetun puolison tai lapsien taloudellista asemaa vakuutetun kuoleman varalta. Puolison taloudellista asemaa voidaan turvata esimerkiksi lainaturvavakuutuksella. Henkivakuutuksella terminä voidaan tarkoittaa useita erilaisia vakuutuksia kuten tapaturmavakuutusta, yksilöllistä eläkevakuutusta tai kuolemanvaravakuutusta eli riskihenkivakuutusta. (Rantala, Pentikäinen s.390)

Riskihenkivakuutuksesta maksetaan vakuutetun kuollessa vakuutuskirjaan merkitty vakuutussumma vakuutus kirjassa määrätyle edunsaajalle. Vakuutus kirjaa merkitty edunsaaja voi olla esimerkiksi vakuutetun puoliso. (Fine 2013)

Henkivakuutusta otettaessa vakuutetusta on tehtävä terveys selvitys, jonka perusteella vakuutusyhtiö tekee päätöksen vakuutuksen myöntämisestä tai myöntämättä jättämisestä. Henkivakuutuksen edunsaajat tulee myös ilmoittaa vakuutusta otettaessa ja tarpeen vaatiessa muutokset edunsaaja tietoihin on tehtävä kirjallisesti. Mikäli edunsaajiksi on merkitty omaiset jaetaan korvaussumma puoliksi aviopuolison ja lasten kanssa. Mikäli edunsaajaksi halutaan muu kuin aviopuoliso tai lapset, tulee nämä henkilöt nimetä erikseen. (Fine 2013)

Henkivakuutuksen vakuutussumma on usein vakuutetun itsensä päätettävissä. Vakuutussumma voi kuitenkin muuttua vakuutetun iän mukaan tai vakuutussumma voi olla sidottu indeksiin. Vakuutuksen hinta määräytyy usein vakuutetun iän ja vakuutussumman mukaan. Vakuutusmaksut voivat nousta vakuutetun iän myötä tai vastaavasti vakuutussumma voi alentua ja vakuutusmaksu voi olla kiinteäsummainen. (Fine 2013)

Henkivakuutus voi olla muodoltaan kuolemanvara- tai säästövakuutus tai näiden yhdistelmä. Lisäksi henkivakuutus voi olla sijoitussidonnainen vakuutus. Kuolemanvaravakuutuksessa vakuutussumma maksetaan vain, jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassaoloaikana. Kuolemanvaravakuutus voi maksutyypiltään joko luonnollinen maksu tai tasamaksu. Luonnollisessa maksussa vakuutusmaksu nousee vakuutetun iän noustessa, kun kuolemanriski kasvaa. Tasamaksuisessa henkivakuutuksessa vakuutusmaksu ei vastaa iän tuomaa riskiä vaan vakuutusmaksua maksetaan tasaisesti koko vakuutuksen voimassaoloajalta ja nuorena ”yli maksettu” osuus rahastoidaan. (Rantala, Pentikäinen, s. 399-400)

Säästöhenkivakuutus on nimensä mukaisesti vakuutussäästämisen muoto. Vakuutusyhtiön maksaa säästöhenkivakuutuksesta, joko kertamaksun tai jatkuvaa maksua. Kertynyt säästösumma maksetaan vakuutetulle tai muulle edunsaajalle, mikäli vakuutettu on elossa. Jos vakuutettu kuolee ennen sovittua ajankohtaa, jää säästösumma vakuutusyhtiöön. Joihinkin säästöhenkivakuutuksiin on mahdollista ottaa myös kuolemanvaraturva, jolloin vakuutetun kuollessa vakuutuskirjassa määrätyle edunsaajalle maksetaan sovittu kuolemanvarakorvaus. Säästöhenkivakuutus on pitkäaikaissäästämisen muoto, jossa vakuutusyhtiö sijoittaa asiakkaan puolesta asiakkaan maksamat vakuutusmaksut. Tuotto perustuu laskuperusteiseen korkoon ja asiakashyvityksiin. Asiakashyvityksellä tarkoitetaan vakuutusyhtiö tulokseen ja vakavaraisuuteen perustuvaa vakuutukselle suoritettavaa maksua. Asiakashyvitys perustuu lakiin, jonka mukaan henkivakuutusyhtiön täytyy palauttaa osa vakuutuksen tuottamasta ylijäämästä vakuutuksille. (Rantala, Pentikäinen, s. 400-401)

3.1.5 Muut vapaaehtoiset henkilövakuutukset

Eläkevakuutus on vapaaehtoinen vakuutus, jolla vakuutettu voi parantaa lakisääteistä eläketurvaansa. Eläkevakuutus on sidottua pitkäaikaissäästämistä, jossa säästösumman palauttaminen on sidottu eläkeikään. Säästösumma palautetaan asiakkaalle säännöllisesti toistuvina eläke-erinä, kun vakuutettu on saavuttanut eläkeiän. Eläkevakuutuksesta maksettavan eläkkeen kesto sovitaan vakuutussopimuksessa. Eläkkeen maksu voi olla määräaikainen, määritelty tietyiksi ikävuosiksi tai elinikäinen. Kerrytetyn säästön maksun edel-

lytyksenä on, että vakuutettu on elossa sovittuna maksuajankohtana. Tämän vuoksi eläkevakuumukseen on mahdollista liittää henkivakuutus, jotta edunsaajille voitaisiin maksaa eläkevakuumuksen säästösummaa vastaava henkivakuutuskorvaus. (Finanssivalvonta 2015, Rantala, Pentikäinen, s. 406-407)

3.2 Omaisuuden vakuuttaminen

Yksityishenkilö voi vakuuttaa myös omaisuuttaan haluamiensa riskien varalta. Itse rakennuksia koskevat riskit ovat usein asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön vastuulla, mutta jokainen on vastuussa omasta irtaimistostaan. Yksityishenkilö voi vakuuttaa omaisuuttaan erilaisia yksilöidyillä vakuutuksilla, kuten arvoesinevakuutuksella tai vakuutuspaketeilla, kuten kotivakuutuksella. (Rantala, Pentikäinen, s.433-434)

3.2.1 Kotivakuutukset

Tulevaisuuden turvaa vakuuttamalla tutkimuksen mukaan kotivakuutus on suosituin vakuutus ja se on 95 prosentilla kyselyyn vastanneista henkilöistä. Eniten kotivakuutuksia on omistusasunnoissa asuvilla, mutta myös vuokralla asuvien kotivakuutusten määrä on kasvanut huomattavasti vuodesta 2012. 18-29 –vuotiailla nuorilla aikuisilla on huomattavasti muuta väestöä vähemmän kotivakuutuksia. Finanssialan Keskusliiton kyselyyn vastanneista nuorista aikuisista 88 prosentilla on kotivakuutus. (Finanssialan Keskusliitto 2014, 15)

Kotivakuutus on usein pakettivakuutus, jolla on pyritty kattamaan yksityistalouden vakuustarve mahdollisimman laajasti. Kotivakuutus kattaa koti-irtaimistovahinkoja ja siihen on mahdollista liittää myös muualla kuin kotona säilytettävää irtaimistoa. Näiden lisäksi kotivakuutukseen voidaan usein liittää myös asuin- ja huvilarakennusten vakuutus, metsävuutus sekä oikeusturva- ja vastuuvakuutukset. (Rantala, Pentikäinen s. 435)

Irtaimistovakuutus kattaa muun muassa huonekaluille, kodinkoneille ja viihdeelektroniikalle sattuneita vahinkoja. Irtaimistovakuutus voi myös korvata vuokratulle tai lainatulle omaisuudelle sattuneita vahinkoja. Irtaimistovakuutuksesta on usein rajattu tiettyjä omaisuusryhmiä, kuten yksittäiset arvoesineet ja kotieläimet korvattavuuden ulkopuolelle. Näitä omaisuusryhmiä on kuitenkin usein mahdollista vakuuttaa erillistä sopimusta vastaan. (Rantala, Pentikäinen s. 435)

Vastuuvakuutus kattaa henkilö- ja esinevahinkoja, joissa vakuutettu on vahingonkorvausvelvollinen. Usein korvattavuuden edellytyksenä on se, että vahinko on aiheutunut tuottamuksellisesti. Tuottamuksellisuus tarkoittaa sitä, että vakuutettu on aiheuttanut vahingon

joko huolimattomuudellaan tai varomattomuudellaan tai toiminut muulla tavalla moitittavasti. Vastuuvakuutuksesta korvattava vahinko voisi olla esimerkiksi tilanne, jossa omistaja on laiminlyönyt koiransa valvonnan ja koira on aiheuttanut ulkopuoliselle vahinkoa. (Fine 2015c, Rantala, Pentikäinen s. 436)

Oikeusturvavakuutus kattaa oikeudenkäyntikuluja ja asianajajan palkkioita vakuutetun riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Jotta kulut olisivat vakuutuksesta korvattavia, kulujen on täytynyt aiheutua vakuutetulle yksityishenkilönä. Kotivakuutukseen kuuluva oikeusturvavakuutus ei siis korvaa työhön tai yritystoimintaan liittyviä oikeudenkäyntikuluja tai asianajajan palkkioita. (Fine 2015c)

3.2.2 Eläinvakuutukset

Eläinvakuutuksella on mahdollista vakuuttaa kissoja ja koiria sekä hevosia ja poneja. Tuotantoeläimet vakuutetaan yleensä esimerkiksi maatilavakuutuksen yhteydessä.

Kissa- ja koiravakuutuksista voidaan käyttää nimitystä seuraeläinvakuutukset. Seuraeläinvakuutuksen perusosa on henkivakuutus. Henkivakuutus myönnetään yleisimmin rekisteröidyille koirille ja kissoille ja se korvaa useimmiten eläimen kuoleman sairauden tai tapaturman seurauksena sekä eläimen katoamisen tai anastamisen. Henkivakuutukseen on mahdollista liittää eläinlääkärikuluvakuutus, joka kattaa myös eläimen sairauden tai tapaturmanhoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja. Näiden lisäksi osa vakuutusyhtiöistä tarjoaa vakuutusta eläimen käyttöominaisuuden menetyksen varalta. Käyttöominaisuus korvaus maksetaan esimerkiksi, kun jalostuskoira joudutaan steriloimaan sairauden seurauksena. (Rantala, Pentikäinen s.445 – 446)

Seuraeläimen henkivakuutus korvaa eläimen arvon useimmiten, jos eläin kuolee tapaturmaisesti tai sairauden seurauksena tai se vammautuu tai sairastuu niin vaikeasti, että se on lopetettava. Näiden lisäksi eläimen arvo voidaan korvata katoamis- ja anastamistapauksissa, mikäli eläintä ei saada takaisin vakuutusehdoissa määrätyn odotusajan jälkeen. Henkivakuutuksesta ei kuitenkaan korvata eläimen menettämistä kaikissa tilanteissa, vaan ehdoissa on henkivakuutuskorvauksen maksuun liittyen. Vakuutuksista ei yleensä korvata eläimen menettämistä, mikäli syynä on esimerkiksi synnynnäinen vika tai ennen vakuutuksen voimaantuloa sattunut tapaturma tai alkanut sairaus. Henkivakuutuksen korvausmäärä on sovittu vakuutus kirjassa. (Fine 2015b)

Seuraeläinten eläinlääkärikuluvakuutus korvaa tapaturmista ja sairauden hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja. Eläinlääkärikuluihin luetaan yleensä muun muassa eläinlääkärin

palkkiot ja eläinlääkärin määräämät lääkkeet sekä kuljetus- ja matkakustannuksia. Kuten henkivakuutuksessa myös eläinlääkärikuluvakuutuksessa on rajoituksia korvattavien vahinkojen suhteen. Eläinlääkärikuluvakuutuksista ei yleensä korvata muun muassa ennalta ehkäisevää hoitoa ja hammassairauksia. Eläinlääkärikuluvakuutuksissa on yleensä korvauskatto, joka voi olla esimerkiksi tapaturma- ja sairauskohtainen tai vakuutuskausikohmainen. (Fine 2015b)

Eläimille on mahdollista ottaa myös vastuuvakuutus, joka kattaa eläimen ulkopuoliselle aiheuttamia vahinkoja. Toisin kuin useissa kotivakuutuksen yhteyteen kuuluvissa vastuuvakuutuksissa, vahingon korvattavuus ei usein edellytä tuottamusta. (Fine 2015a)

Hevosten vastaavat vakuutukset toimivat samaan tapaan kuin seuraeläinten vastaavat vakuutukset. Hevosille on mahdollista ottaa niin henki-, eläinlääkärikulu- kuin vastuuvakuutuksetkin. Näiden lisäksi jotkin vakuutusyhtiöt myöntävät vakuutuksia, joista voidaan korvata hevosen kilpailukyvyntäminen tai pysyvä siitoskyvyntäminen. (Rantala, Pentikäinen s.445 – 446)

3.3 Ajoneuvot

3.3.1 Liikennevakuutus

Liikennevakuutus on pakollinen vakuutus ja vakuuttamisvelvollisuus koskee kaikkia liikennevakuutuslaissa tarkoitettuja ajoneuvoja. Tällaisia ajoneuvoja ovat muun muassa autot, moottoripyörät, moottorikelkat ja perävaunut. (Rantala, Pentikäinen s.367) Liikennevakuutuslaissa tarkoitetuksi moottoriajoneuvoksi ei katsota muun muassa leikkuupuimuria ja rekisteröinnistä vapautettua perävaunua, perärekeä tai hinattavaa laitetta (Liikennevakuutusasetus 1 §)

Koska liikennevakuutus on lakisääteinen vakuutus, ei liikennevakuutuksia myöntävä vakuutusyhtiö voi kieltäytyä vakuutuksen tekemisestä. Joissain tapauksissa vakuutusyhtiö voi kuitenkin vaatia vakuutuksenottajalta etukäteismaksua ennen kuin vakuutus astuu voimaan. Liikennevakuutus on otettava heti, kuitenkin viimeistään seitsemän vuorokauden kuluessa, ajoneuvon hankinnasta tai haltijamuutoksesta. Vakuutuksen lakisääteisyydestä johtuen liikennevakuutusta ei voi irtisanoa muuta kuin ottamalla vakuutus toisesta yhtiöstä. Liikennevakuutus päättyy ilman irtisanomista muun muassa silloin, kun ajoneuvo vaihtaa omistajaa tai se poistetaan lopullisesti rekisteristä. (Liikennevakuutuskeskus, 2015)

Liikennevakuutus korvaa liikenteessä aiheutuneita henkilö- ja omaisuusvahinkoja. Liikennevakuutusten yhteydessä liikenteellä tarkoitetaan laajempaa kokonaisuutta kuin pelkäs-

tään yleisillä teillä tapahtuvaa liikkumista. Liikennevakuutuksesta puhuttaessa liikenteen käsite pitää sisällään yleisillä teillä liikkumisen lisäksi muun muassa yksityisillä alueilla ja maastossa tapahtuvan moottoriajoneuvon kuljettamisen. Liikenteeksi ei kuitenkaan katsota moottoriajoneuvon käyttöä muun muassa silloin kun sitä käytetään maataloustöihin tai olennaisesti muuhun työhön kuin henkilöiden tai tavaroiden kuljettamiseen. Myöskään liikenneväylistä erillään olevassa paikassa säilytettävän tai korjattavana olevan ajoneuvon ei katsota olevan liikennekäytössä. Liikennevakuutuslaissa tarkoitetun liikenteen käsitteen ulkopuolelle on myös rajattu liikenneväylistä erillään oleva moottoriajoneuvon kilpailu-, harjoitus- ja kokeilukäyttö. (Rantala, Pentikäinen s.367-368)

Liikennevakuutuksesta korvataan erilaisia henkilöön kohdistuneita vahinkoja ja niistä aiheutuneita kuluja. Vakuutuksesta korvataan tarpeelliset ja välttämättömät sairaanhoitokulut, kuten lääkärinpalkkiot ja lääkkeet. Näiden lisäksi korvataan muun muassa liikennevahingossa vammautuneen henkilön tarvitsemia apuvälineitä, kodin muutostöitä ja hoitotukea. Korvausta voidaan maksaa myös pysyvästä tai tilapäisestä haitasta. Pysyvän haitan tapauksessa noudatetaan samaa haittaluokitusta kuin lakisääteisessä tapaturmavakuutuksessa. Myös ansionmenetykset on vakuutuksesta korvattavaa. Ansionmenetyksen korvauksilla pyritään saattamaan vahingonkärsinyt siihen taloudelliseen asemaan, jossa hän olisi, jos vahinkoa ei olisi tapahtunut. Mikäli vahingonkärsineen työ- ja toimintakyky tai ansaintamahdollisuudet ovat heikentyneet, voidaan hänelle korvata myös kuntoutusta. Kuoleman tapauksissa liikennevakuutuksesta voidaan korvata tarpeellisia ja välttämättömiä hautajaiskuluja sekä läheisille aiheutuneita haittoja, kuten ansionmenetystä ja henkistä kärsimystä. (Rantala, Pentikäinen s.370 -371)

Henkilövahinkojen lisäksi liikennevakuutuksesta korvataan myös syyttömälle osapuolelle aiheutuneita omaisuusvahinkoja. Syyllisen osapuolen omaisuuteen kohdistuneet vahingot eivät ole liikennevakuutuksesta korvattavia. Syyttömälle osapuolelle voidaan korvata joko ajoneuvon korjauskustannukset tai ajoneuvon käypää arvoa vastaava summa. Käypä arvo voidaan korvata, mikäli ajoneuvo on tuhoutunut tai sitä ei voida korjata kohtuullisin kustannuksin. Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä summaa, jonka ajoneuvosta olisi saanut myytäessä juuri ennen vahingon sattumista. Syyttömällä osapuolella on myös mahdollisuus saada korvausta ajoneuvon käyttöhyödyn menetyksestä. Hän voi myös saada käyttöönsä sijaisauton, mikäli tälle on hyväksyttävä peruste, kuten auton välttämättömyys työmatkan kannalta. (Rantala, Pentikäinen, s.372 – 373)

3.3.2 Kaskovakuutukset

Koska lakisääteinen liikennevakuutus ei kata kaikkia ajoneuvolle sattuneita vahinkoja, voi kasko- eli vapaaehtoisen autovakuutuksen ottaminen olla tarpeellista. Kaskovakuutuksella vakuutetaan vakuutuskirjaan merkitty auto ja vakuutus sopimuksella sovittujen riskien varalta. Kaskovakuutus korvaa vahinkoja sen mukaan, mitä vakuutus sopimuksella on sovittu ja mitä ei liikennevakuutuksesta korvata. (Rantala, Pentikäinen s. 429)

Kaskovakuutukset ovat vakuutusyhdistelmiä ja niiden ehdot voivat poiketa toisistaan huomattavasti eri vakuutusyhtiöiden välillä. Kaskovakuutuksella auto voidaan vakuuttaa muun muassa hirvikolarin, ojaanajon ja lasivahinkojen varalta. Vakuutusyhtiöt tarjoavat usein erilaisia kaskovakuutus paketteja, jotka ovat laajuudeltaan erilaisia. Vakuutusyhtiöllä voi olla esimerkiksi suppea kaskovakuutus ja laaja kaskovakuutus. (Rantala, Pentikäinen s. 429 - 430)

Kuten liikennevakuutuksesta kaskovakuutuksesta voidaan joko maksaa ajoneuvon kohtuulliset korjauskustannukset tai mikäli korjauskustannukset ovat kohtuuttomat, lunastaa auto käypää arvoa vastaan. Kaskovakuutuksissa on kuitenkin usein omavastuu, joka vähennetään korvattavasta summasta. (Rantala, Pentikäinen s. 431 - 432)

3.4 Vakuutussäästäminen

Vakuutussäästäminen on yksi tapa varautua tuleviin yllättäviin tai odotettavissa oleviin riskeihin ja tapahtumiin. Vakuutussäästämisellä voidaan varautua esimerkiksi eläkevuosiin ottamalla vapaaehtoinen eläkevakuutus. Kontkasan (2011, 139) mukaan ”vakuutussäästämisellä tarkoitetaan säästämistä tai sijoittamista henkivakuutustuotteeseen. Vakuutussäästämistuotteita ovat säästövakuutukset, eläkevakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset”.

Asiakkaan vakuutussäästöistä saamat tuotot perustuvat joko laskuperustekorkoiseen tuottotapaan tai sijoitussidonnaisuuden tuottoihin. Laskuperustekorkoisessa tuottotavassa laskuperustekorko on sovittu etukäteen vakuutusyhtiön kanssa. Laskuperustekorron lisäksi asiakkaan on mahdollista saada niin kutsuttua asiakashyvitystä, joka määräytyy vakuutusyhtiön tuloksen mukaan. Sijoitussidonnaiset tuotot puolestaan määräytyvät asiakkaan valitsemien sijoituskohteiden tuoton mukaan. (Kontkanen 2011, 139-140)

Vakuutussäästämisestä puhuttaessa esiin nousee kaksi samankaltaista termiä: säästövakuutukset ja sijoitusvakuutukset. Finanssivalvonnan mukaan nämä termit eivät ole vakiintuneita eikä tuotteen sisältöä näin ollen voi suoraan päätellä sen nimestä. Säästövakuutus-termiä käytetään usein puhuttaessa henkivakuutustuotteista, joihin säästetään pienis-

sä erissä tietyn ajanjakson välein. Finanssivalvonnan mukaan sijoitusvakuutus-termiä puolestaan käytetään tuotteista, joihin tehdään yksi tai useampi isompi kerta sijoitus. (Finanssivalvonta 2013a)

Säästö- ja sijoitusvakuutukset sopivat pitkäaikaiseen säästämiseen ja niiden edellytyksenä on se, että vakuutussopimuksella on vakuutettu henkilö. Vakuutettu voi halutessaan määrätä edunsaajan sekä liittää vakuutuksen kuolemanvaraturvan. Asiakkaan kerryttämä säästö ja sille kertynyt tuotto maksetaan vakuutetulle tai vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle vakuutussopimuksen päätyttyä, mikäli vakuutettu on elossa. Mikäli vakuutukseen ei ole liitetty kuolemanvaraturvaa, jäävät vakuutussäästöt vakuutusyhtiöön vakuutuksenottajan kuollessa. (Kontkanen 2011, 139-140)

Eläkevakuutus tarjoaa nimensä mukaisesti lisäturvaa lakisääteisen eläkkeen rinnalle. Samoin kuin säästö- ja sijoitusvakuutuksista vapaaehtoista eläkevakuutusta maksetaan vain, jos vakuutettu on elossa maksujen alkaessa. Mikäli eläkevakuutukseen on liitetty kuolemanvaraturva, maksetaan säästöjä vastaava kertakorvaus edunsaajalle. Eläkevakuutus poikkeaa säästö- ja sijoitusvakuutuksista siten, että se on sidottu eläkeikään. Eläkevakuutuksesta voidaan tehdä nostoja ennen eläkeikää vain poikkeustapauksissa, joita ovat muun muassa puolison kuole ja pysyvä työkyvyttömyys. (Finanssivalvonta 2013b)

Kapitalisaatiosopimus poikkeaa muista vakuutussäästämistuotteista, koska se ei ole varsinainen vakuutus vaan vakuutusyhtiön ja asiakkaan välinen määräaikainen sijoitussopimus. Kapitalisaatiosopimuksella ei siis ole vakuutettua henkilöä. Asiakas voi valita sopimusta tehdessään sijoitussidonnaisen tai laskukorkoperusteisen sopimuksen tai näiden yhdistelmän. (Kontkanen 2011, 142)

4 Nuorille suunnatut tuotteet

Tässä luvussa tarkastelen eri vakuutusyhtiöiden nuorille suuntaamia vakuutuspaketteja sekä mahdollisia alennuksia muista vakuutuksista. Tutkimuksen kohteena oleviksi vakuutusyhtiöiksi valikoituivat ne yhtiöt, jotka tarjoavat verkkosivuillaan tietoa nuorille suunnatuista tuotteistaan. Tämän rajauksen taustalla on se, että muun muassa Kansallisen nuorisotutkimuksen mukaan 15-30 vuotiaista nuorista noin puolet suosii verkosta ostamista. Yli puolet vastaajista kertoo suosivansa verkosta ostamista sen helppouden ja vaivattomuuden vuoksi. (Kansallinen nuorisotutkimus 2014)

Osa nuorille suunnatuista vakuutuspaketeista on kiinteä hintaisia, mutta osaan tuotteista hintaan voi vaikuttaa muun muassa asunnon koko. Niissä vakuutuspaketeissa tai tuotteissa, joissa hinta ei ole kiinteä on käytetty kahta esimerkkiä vakuutusten hinnan laskemiseksi:

Esimerkki 1: 25-vuotias nainen, joka asuu 30 neliön kerrostaloyksiossä 00500 postinumeron alueella.

Esimerkki 2: 27-vuotias mies, joka asuu 30 neliön kerrostaloyksiossä 00500 postinumeroalueella.

4.1 Aktia kotivakuutusnuorille

Aktia Kotivakuutus nuorille on suunnattu 18 – 27 –vuotiaille nuorille ja paketti pitää sisällään koti- ja tapaturmavakuutukset. Vakuutuspakettiin on mahdollista liittää myös matkavakuutus. Aktian tarjoaman vakuutuksen myöntää Folksam Vahinkovakuutus. (Aktia 2015)

Aktia Kotivakuutus korvaa irtaimistovahinkoja aina 20 000 euroon asti 150 euron omavastuulla. Kotivakuutuksen sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa ja omavastuu 150 euroa. Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 8 500 euroa ja omavastuu 15 prosenttia, mutta kuitenkin vähintään 300 euroa. (Aktia 2015)

Tapaturmavakuutus korvaa hoitokuluja 8 500 euroon asti ilman omavastuuta. Tapaturmavakuutukseen kuuluvat myös 25 500 euron pysyvän invaliditeetin korvaus ja kuoleman tapauksessa 8 500 euron enimmäiskorvaus. Matkavakuutus puolestaan korvaa hoitokuluja ilman enimmäiskorvausmäärää ja matkavakuutuksen invaliditeetin ja kuolemantapauksen enimmäiskorvausmäärät ovat 34 000 euroa. Matkatavaroita vakuutus korvaa yhdeltä

henkilöltä maksimissaan 850 euroon asti ja kahdelta henkilöltä 1 700 euroon asti. Matkavakuutus on voimassa 45 vuorokautta matkan alkamisesta. (Aktia 2015)

Vakuutuspaketti maksaa koti- ja tapaturmavakuutuksella 82 euroa vuodessa. Mikäli pakettiin liittyy matkavakuutuksenkin on vakuutusten hinta 132 euroa vuodessa. Mikäli paketti otetaan kahdelle henkilölle on koti- ja tapaturmavakuutuksen hinta 95 euroa vuodessa ja matkavakuutuksen hinta on 85 euroa vuodessa. (Aktia 2015)

4.2 Fennia Magis

Fennian tarjoama Magis –vakuutuspaketti on suunnattu alle 30 –vuotiaille ja se sisältää koti- ja matkavakuutukset. Pakettiin on myös mahdollista liittää täysajantapaturmavakuutus. (Fennia 2015b)

Kotivakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 15 000 euroa ja omavastuu on 100 euroa. Vakuutuspakettiin sisältyvät myös oikeusturva- ja vastuuvakuutukset. Oikeusturvavakuutuksessa vahinkotapahtumakohtainen omavastuu on 15 prosenttia kuluista, mutta vähintään 170 euroa. Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä vahinkotapahtumaa kohti on 8 500 euroa. Tapauksissa, joissa kulut ovat aiheutuneet ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyä tai joissa asia on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, enimmäiskorvausmäärä on 50 prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä. Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä vahinkotapahtumaa kohti on 170 000 euroa ja omavastuu 150 euroa. (Fennia 2015b)

Magis –pakettiin kuuluva matkavakuutus kostuu matkustaja- ja matkatavaravakuutuksista. Matkavakuutus kattaa matkalla sattuneesta sairaudesta ja tapaturmasta aiheutuvia kuluja ilman omavastuuta ja ilman euromääräistä ylärajaa. Matkatavaravakuutuksen enimmäiskorvausmäärä matkaa kohti on 1 000 euroa ja omavastuu 50 euroa. (Fennia 2015b)

Magis –vakuutuspakettiin on mahdollista liittää myös täysajantapaturmavakuutus, joka nimensä mukaisesti kattaa niin työssä kuin vapaa-ajalla sattuneita tapaturmia. Vakuutus on mahdollista laajentaa kattamaan myös urheilutoimintaa. Tapaturmakohtainen enimmäiskorvausmäärä on 17 000 tai 20 000 euroa ilman omavastuuta. Maksimikorvaus pysyvistä haitasta on 20 000 euroa ja kuolemantapauskorvaus 10 000 euroa. (Fennia 2015b)

Alle 30-vuotias Magis – vakuutuspaketin ostaja saa ensimmäisenä neljänä vuonna 25 prosentin alennuksen vakuutuspaketin hinnasta, vaikka täyttäisi 30 vuotta tuon neljän vuoden aikana. Tämän lisäksi alennusta saa kahdesta ensimmäisestä vuodesta; ensim-

mäisenä vuonna alennusta saa 50 prosenttia ja toisena vuonna 25 prosenttia. (Fennia 2015b)

Fennian tarjoama vakuutuspaketti ei ole kiinteä hintainen, mutta hinnoitteluun ei vaikuta verkkolaskurin mukaan asiakkaan sukupuoli tai asunnon koko, joten esimerkkihinnat on laskettu 25-vuotiaalle nuorelle. Vuosihinta vakuutuspaketille ilman tapaturmavakuutusta on 118,75 euroa. Tapaturmavakuutuksen kanssa vakuutuspaketin hinta on 137,23 euroa ja mikäli tapaturmavakuutukseen ottaa urheilulaajennuksen on paketin hinta 174,18 euroa. (Fennia 2015)

Magis –pakettiin kuuluvien vakuutusten lisäksi Fennia tarjoaa alle 30 –vuotiaille vakuutustenottajille 25 prosentin alennuksen neljäksi vuodeksi myös osaan muista vapaaehtoisista vakuutuksista. Alennusta saa vakuutuspakettiin kuuluvien vakuutusten lisäksi lapsen sairausvakuutuksesta, vene- ja eläinvakuutuksista. (Fennia 2015a)

4.3 Folksam Kotivakuutus nuorille

Folksamin Kotivakuutus nuorille –paketin perusosa pitää sisällään koti- ja tapaturmavakuutukset. Pakettiin on mahdollista liittää matkavakuutus. Vakuutuspaketti on tarkoitettu alle 27 –vuotiaille. (Folksam 2015)

Folksamin Kotivakuutus nuorille –pakettiin kuuluva kotivakuutus korvaa irtaimistovahinkoja aina 20 000 euroon asti. Omavastuu vahinkotapahtumaa kohti on 150 euroa. Kotivakuutukseen sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa ja omavastuu 150 euroa. Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on puolestaan 8 500 euroa ja omavastuu 15 prosenttia kuluista kuitenkin vähintään 300 euroa. (Folksam 2015)

Folksamin paketissa tapaturmavakuutuksen tapaturmanhoitokulujen enimmäiskorvausmäärä on 8500 euroa ilman omavastuuta. Pysyvän haitan enimmäiskorvausmäärä on 25 500 euroa ja kuolemantapauksen kertakorvaus on 8 500 euroa. Matkavakuutuksessa puolestaan hoitokulut korvataan ilman ylärajaa. Pysyvän haitan korvauksen ja kuolemantapaus korvauksen enimmäiskorvausmäärä on 34 000 euroa matkavakuutuksessa. Matkatavaroita korvataan 850 euroon asti tai jos vakuutuspaketti on otettu kahdelle henkilölle 1700 euroon asti. (Folksam 2015)

Folksamin vakuutuspaketin hinta on kiinteä. Vakuutuspaketin hinta on 82 euroa vuodessa ilman matkavakuutusta. Matkavakuutuksen kanssa paketin hinta on 132 euroa. Folksamin

nuorille suunnattu vakuutuspaketti on myös mahdollista ottaa kahdelle samassa taloudessa asuvalle henkilölle. Tällöin vakuutuspaketin hinta ilman matkavakuutusta on 95 euroa ja matkavakuutuksen kanssa 180 euroa. (Folksam 2015)

4.4 If You –nuorisovakuutus

If You – nuorisevakuutus koostuu koti- tapaturma- ja matkavakuutuksista. Vakuutuspaketti on suunnattu 18 – 28 -vuotiaalle nuorille. If You –pakettiin sisältyvä kotivakuutus on laaja kotivakuutus, joka korvaa muun muassa rikkoutumisvahinkoja, tulipalon, vesivuodon ja sähkövahingon aiheuttamia kuluja sekä varkausvahinkoja. Irtaimistovakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 20 000 euroa ja omavastuu 150 euroa vahinkotapahtumaa kohti. (If, 2015b)

Kotivakuutuksen sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuuvakuutuksessa omavastuu on 150 euroa ja se korvaa vahinkoja aina 170 000 euroon asti. Oikeusturvavakuutus korvaa yksityiselämään liittyviä riita- ja rikosasioiden oikeudenkäyntikuluja 8 500 euroon asti. Oikeusturvavakuutuksessa omavastuu vahinkotapahtumaa kohti on 20 prosenttia kuluista, kuitenkin vähintään 170 euroa. (If 2015b)

If You –pakettiin kuuluva tapaturmavakuutus korvaa hoitokuluja 30 000 euroon asti ilman omavastuuta. Pysyvän haitan enimmäiskorvausmäärä on 50 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman korvaus 5 000 euroa. Matkustajavakuutus korvaa matkalla sattuneita tapaturmia ja alkaneita sairauksia ilman enimmäiskorvausmäärää ja omavastuuta. Matkustajavakuutus on voimassa enintään 45 vuorokautta matkan alkamisesta. (If 2015b)

If You –nuorisovakuutus ei ole kiinteä hintainen paketti, joten seuraavat esimerkkihinnat on laskettu If:n verkkosivujen laskurilla:

Esimerkki 1: 190,07 e vuodessa (huomioitu verkkoalennus 23,47 euroa ja If Etuohjelman alennus 21,13 euroa)

Esimerkki 2: 190,30 e vuodessa (huomioitu verkkoalennus 23,49 euroa ja If Etuohjelman alennus 21,15 euroa)

If You –vakuutuspaketin lisäksi If tarjoaa nuorille asiakkailleen etuja liikennevakuutukseen. Kun nuori on ottanut liikennevakuutuksen If:stä alle 27 -vuotiaana, on ajanut neljä peräkkäistä vahingotonta vuotta ja on enintään 30 -vuotias ehtojen täytyessä, hän saa 20 prosenttia lisäbonusta liikennevakuutukseensa. Etu koskee ainoastaan henkilöautoja ja asiakkaita, jotka eivät ole aikaisemmin saaneet kyseistä etua. (If 2015a)

4.5 LähiTapiola UNDO –vakuutukset

LähiTapiolan UNDO-vakuutuspaketti ei varsinaisesti ole nuorisovakuutuspaketti, mutta alle 27 –vuotiaat saavat UNDO –vakuutukset edullisempaan hintaan. UNDO –vakuutuspakettiin on mahdollista valita kotivakuutus ja/tai henkilövakuutus. (LähiTapiola 2015b)

UNDO –henkilövakuutus pitää sisällään tapaturma- ja matkavakuutukset. Tapaturmavakuutukseen kuuluvat hoitokulukorvaus sekä pysyvän haitan ja tapaturmaisen kuoleman korvaukset. UNDO –tapaturmavakuutuksesta korvataan hoitokuluja enintään 17 000 euroa tapaturmaa kohti. Pysyvän haitan enimmäiskorvausmäärä on 50 000 euroa ja kuolemantapauskorvaus on 10 000 euroa. Tapaturmavakuutuksessa ei ole omavastuuta. Matkavakuutuksessa ei ole omavastuuta eikä enimmäiskorvausmäärää. Matkavakuutus korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia kuluja sekä matkan peruuntumisen, keskeytymisen tai matkalta myöhästymisen ja vakuutetun kuljetuksen kotimaahan, kun tämä on sairastunut tai loukkaantunut vakavasti tai kuollut. (LähiTapiola 2015b)

UNDO –kotivakuutus koostuu koti-irtaimisto-, oikeusturva- ja vastuuvakuutuksista. UNDO –kotivakuutuksen voi ottaa asuntoon, jonka pinta-ala on enintään 90 neliötä. Kotivakuutus pitää sisällään myös matkatavaravakuutuksen, joka on voimassa 45 päivää matkan alkamisesta. UNDO –vakuutuksessa omaisuuden arvon ja sitä kautta enimmäiskorvausmäärän laskentaan vaikuttaa huoneistotyyppi. Esimeriksi yksiosassa enimmäiskorvausmäärä on 35 000 euroa ja soluasunnossa 20 000 euroa. Matkatavaravakuutus korvaa enintään 10 prosenttia irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä. Omavastuu on 120 euroa vahinkoa kohden kotimaassa ja ulkomailla omavastuuta ei ole. Korivakuutus kattaa muun muassa palo-, vuoto-, rikkoutumis-, varkaus-, murto-, ryöstö- ja ilkivaltavahinkoja. (LähiTapiola 2015b)

Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa vahinkoa kohti ja omavastuu on 120 euroa. Vastuuvakuutus korvaa henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutuksenottaja on lain mukaan korvausvelvollinen. Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 8 500 euroa vahinkoa kohden ja omavastuu on 15 prosenttia kustannuksista, kuitenkin vähintään 200 euroa. Oikeusturvavakuutus korvaa lakimiesapua yksityiselämän riita-, rikos ja hakemusasioissa. (LähiTapiola 2015b)

UNDO –vakuutukset ovat kiinteä hintaisia alle 27 –vuotiaille asiakkaille. UNDO - kotivakuutus on 72 euroa vuodessa ja UNDO –henkilövakuutus on 96 euroa vuodessa.

Yhteensä koko paketti on siis 168 euroa vuodessa alle 27 –vuotiaalle asiakkaalle. Verkkolaskurin mukaan 27 –vuotiaalle yksiössä asuvalle miehelle koko UNDO – vakuutuspaketin hinta on 192 euroa vuodessa. (LähiTapiola 2015b)

UNDO – vakuutusten lisäksi LähiTapiolan muissakin tuotteissa on etuja nuorille asiakkaille. Laajan turvan kotivakuutuksessa omavastuu on normaalisti 150 euroa, mutta alle 27 –vuotiailla asiakkailla omavastuu on 95 euroa. Laajan turvan kotivakuutus on voimassa myös ulkomailla ja vakuutuksenottaja voi halutessaan poistaa omavastuun ulkomailla 20-30 euron lisämaksua vastaan. (LähiTapiola 2015a)

Esimerkki 1 tapauksessa vakuutuksen hinta on laskettu LähiTapiolan verkkosivujen laskurilla. Pelkän koti-irtaimistovakuutuksen hinta on 69,06 euroa. Tässä hinnassa on huomioitu nuorten etu 25,58 euroa sekä Internet-alennus 7,67 euroa. Koti-irtaimisto vakuutus korvaa irtaimistovahinkoja 35 850 euroon asti. Koti-irtaimiston lisäksi kotivakuutukseen sisältyvät vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Koti-irtaimisto-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten yhteishinta alennukset huomioon ottaen on 96,73 euroa vuodessa. Laajan kotivakuutukseen sisältyvä vastuuvakuutus korvaa vahinkoja 170 000 euroon asti 150 euron omavastuulla. Oikeusturvavakuutuksen vakuutusmäärä on 8 500 euroa ja omavastuu 15 prosenttia kuitenkin vähintään 200 euroa. (LähiTapiola 2015a)

Esimerkki 2 hinta on laskettu vertailun vuoksi, koska laajan kotivakuutuksen nuorisoalennus koskee alle 27-vuotiaita asiakkaita. Esimerkki 2 tapauksessa koti-irtaimistovakuutuksen hinta on 92,08 euroa vuodessa, kun huomioon on otettu internet-alennus 10,23 euroa. Koti-irtaimisto-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten yhteenlaskettu hinta on 128,98 euroa. (LähiTapiola 2015a)

4.6 Pohjola

Pohjolalla ei ole enää varsinaista nuorille suunnattua vakuutuspakettia, mutta 18 – 27 -vuotiaat asiakkaat saavat 21 prosenttia alennusta lähes kaikista kodin ja perheen vakuutuksista. Koska Pohjolalla ei ole nuorille suunnattua vakuutuspakettia, käyn läpi myös Pohjolan osalta ne tuotteet, jotka on mahdollista valita kaikkiin muiden yhtiöiden nuoriso vakuutuspaketteihin; koti-, tapaturma- ja matkustajavakuutus.

Pohjolan kotivakuutuksen on mahdollista valita irtaimiston lisäksi huoneiston osien (muun muassa kiinteät sisustukset ja kiinteät koneet) turva. Kotivakuutus pitää sisällään palo- ja luonnonilmiöturvan. Tämän lisäksi vakuutuksen on mahdollista liittää rikos-, laiterikko-, putkistovuoto- sekä särkyemis- ja menetysturva. Myös vastuu- ja oikeusturva vakuutukset

voi valita osaksi kotivakuutusta. Irtaimiston enimmäiskorvausmäärän voi valita 25 000 – 2 000 000 euron väliltä. Vastuuvakuutuksen omavastuu on 150 euroa ja oikeusturvavakuutuksen omavastuu on 15 prosenttia kuluista kuitenkin vähintään 200 e. Vastuuvakuutuksen vakuutusmäärä on 170 000 euroa ja oikeusturvavakuutuksen 10 000 euroa. Muiden turvien osalta omavastuun voi valita 150 – 2 000 euron väliltä. (Pohjola 2015a)

Pohjola tarjoaa useita erilaisia tapaturmavakuutuksia, joihin on mahdollista liittää asiakkaan haluamia turvia. Vaihtoehtoina ovat sairauksia ja tapaturmia kattava vakuutus, tapaturmia ja joitakin sairauksia kattava vakuutus sekä tapaturmavakuutus. Valitsin vaihtoehdoista tapaturmavakuutuksen, koska muiden yhtiöiden nuorisovakuutuksiin ei ole sisällytynyt sairauskuluvakuutusta. Tapaturmavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä vakuutuksen voimassaoloaikana on 100 000 euroa ja omavastuun voi valita 50 – 1 000 euron väliltä. Tapaturmavakuutuksen on mahdollista valita myös hammasturva, joka kattaa hammastapaturmista aiheutuneita kuluja. Hammasturvan enimmäiskorvausmäärä on 20 000 euroa ja omavastuun voi valita 0 eurosta 500 euroon. Hammasturvan lisäksi tapaturmavakuutukseen on mahdollista sisällyttää invaliditeettiturva ja kuolinturva. Molemmissa turvissa korvausmäärän voi valita 10 000 euron ja 500 000 euron väliltä. Näiden lisäksi vakuutukseen on mahdollista liittää henki- ja työkyvyttömyysvakuutukset. (Pohjola 2015c)

Matkavakuutuksen kuuluvat aina hoito-, peruuntumis-, keskeytymis-, odottamis- ja myöhästymisturva. Näiden lisäksi vakuutukseen on mahdollista liittää kriisiturva, invaliditeettiturva ja kuolinturva. Hoitoturvakuvauksessa ei ole euromääräistä ylärajaa eikä omavastuuta. Matkatavaravakuutuksen vakuutusmäärä on mahdollista valita 850 euron ja 5 000 euron väliltä ja omavastuun voi valita 0 – 150 euron väliltä. Matkatavaravakuutukseen kuuluvat myös matkaoikeusturva- ja matkavastuuvakuutukset, joiden vakuutusmäärät ja omavastuut ovat samat kuin kotivakuutukseen kuuluvissa vastaavissa vakuutuksissa. (Pohjola 2015b)

Seuraavat hinnat on laskettu edellä mainittujen esimerkkien mukaan Pohjolan verkkosivujen laskurilla. Irtaimiston enimmäiskorvausmääränä on käytetty 25 000 euroa. Tapaturmavakuutuksen hinta on laskettu 50 euron omavastuulla, hammasturva ilman omavastuuta ja invaliditeettiturva sekä kuolinturva 10000 euron korvausmäärällä. Matkavakuutuksen hinta on laskettu enintään 45 vuorokauden mittaiselle matkalle, jonka hinta on enintään 1999 euroa.

	Esimerkki 1	Esimerkki 2
Kotivakuutus	117,89 e	117,89 e
Tapaturmavakuutus	55,57 e	68,52 e

Verkkosivujen laskurista ei käy suoraan ilmi sisältävätkö hinnat nuorisoalennuksen.

4.7 POP Vakuutus POP Setti

POP Setti on POP vakuutuksen nuorille suunniteltu vakuutuspaketti. POP Setin voi ottaa 18-28 –vuotias ja vakuutuspaketin perusosa muodostuu tapaturma- ja matkavakuutuksista. Näiden lisäksi vakuutuspakettiin on mahdollista liittää kotivakuutus. (POP Vakuutus, 2015)

Vakuutuspakettiin kuuluva matkavakuutus korvaa matkatapaturmia ja –sairauksia ilman korvauskattoa. Matkatavaroiden osalta korvauskatto on 2 000 euroa. Matkavakuutus kattaa myös matkan peruuntumisen ja keskeytymisen sekä matkalta myöhästymisen. (POP Vakuutus 2015)

Tapaturmavakuutuksen osalta hoitokuluvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 20 000 euroa, pysyvän haitan 40 000 euroa ja tapaturman aiheuttaman kuoleman 20 000 euroa. Pysyvän haitan ja tapaturmaisen kuoleman vakuutukset ovat voimassa myös ulkomailla. (POP Vakuutus 2015)

POP Settiin on myös mahdollista liittää kotivakuutus. Kotivakuutuksen edellytyksenä on, että asunto on maksimissaan 60 neliometriä. Kotivakuutuksessa irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on 20 000 euroa ja omavastuu 200 euroa. Kotivakuutus pitää sisällään palo-, tulva-, rikkoutumis- luonnonilmiö-, rikos- vuoto- ja asumisen keskeytysturvat. Näiden lisäksi kotivakuutukseen kuuluvat vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa ja vastuuvakuutuksen 200 000 euroa vakuutuskaudesta kohti. Kotivakuutuksen irtaimisto-osan vakuutusarvoa on mahdollista nostaa 40 000 euroon, mikäli vakuutuksenottaja asuu yhdessä kaverin tai puolisonsa kanssa. Vakuutusmäärän korotus edellyttää, että molemmat ottavat POP Settiin matka- ja tapaturmavakuutuksen lisäksi kotivakuutuksen. (POP Vakuutus 2015)

POP Setti vakuutuksen hinta POP vakuutuksen sivuilta löytyvällä laskurilla laskettuna on sama molemmissa esimerkkitapauksissa. Vakuutuspaketin hinta ilman kotivakuutusta on 125,40 euroa vuodessa ja kotivakuutuksen kanssa 173,08 euroa vuodessa. (POP Vakuutus laskuri)

POP Setin ulkopuolelta ostettuna 30 neliöisen asunnon vakuutuksen hinta olisi 129,30 euroa/vuosi. Matkavakuutuksen hinta ilman pysyvän haitan ja matkatapaturman aiheuttaman kuoleman turvaa puolestaan on 127,96 euroa vuodessa ja tapaturmavakuutuksen hinta on 60,50 euroa vuodessa. POP Settiin kuuluvien vakuutusten hinta erikseen ostettuna on yhteensä 317,76 euroa. (POP Vakuutus laskuri)

4.8 Turva Safety Pack

Turvan Safety Pack –vakuutuspaketti pitää sisällään koti-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset. Vakuutuspaketti on tarkoitettu 18-26 -vuotiaille. Pakettiin on myös mahdollista liittää henkivakuutus, jolloin vakuutuspaketti kantaa nimeä Super Safety Pack. (Turva 2015c)

Safe Pack –vakuutuspakettiin kuuluva Isohima –kotivakuutus korvaa irtaimistovahinkoja noin 34 000 euroon asti (verkkokaupan laskuri). Kotivakuutuksen omavastuu on normaalisti 130 euroa, mutta alle 27 –vuotiaille se on 85 euroa. Kotivakuutukseen kuuluvat myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuuvakuutuksen vakuutusmäärä on 170 000 euroa ja omavastuu 130 euroa. Oikeusturvavakuutuksen vakuutusmäärä puolestaan on 8 500 euroa ja omavastuu 15 prosenttia kuluista, mutta kuitenkin vähintään 260 euroa. (Turva 2015c)

Kotivakuutus kattaa myös matkatavaroita maksimissaan 6 kuukautta kestäville matkoilla 4 500 euroon asti ilman omavastuuta. Matkustajavakuutus korvaa matkasairauksia ja –tapaturmia ilman euromääräistä ylärajaa ja omavastuuta. Matkustajavakuutuksen on mahdollista liittää myös turva tapaturmaisen haitan tai kuoleman varalle. (Turva 2015a)

Safety Pack –vakuutuspakettiin kuuluu myös täysajan tapaturmavakuutus, joka korvaa niin työ- kuin vapaa-ajallakin sattuneita tapaturmia ilman omavastuuta. Tapaturmavakuutuksessa on mahdollista valita hoitokulujen yläraja 2 500 ja 17 000 euron väliltä. Samoin pysyvän haitan korvaus on mahdollista valita 20 000 ja 150 000 euron väliltä sekä kuolemantapauskorvaus 0 – 50 000 euron väliltä. (Turva 2015a)

Vakuutuspakettiin on mahdollista liittää myös henkivakuutus. Henkivakuutuksesta maksetaan kertakorvaus edunsaajalle vakuutetun menehtyessä sairauden tai tapaturman seurauksena. Super Safety Packiin sisältyvä henkivakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa niin työ- kuin vapaa-aikanakin. (Turva 2015c)

Nuorille suunnattujen vakuutuspakettien hintoja ei ole mahdollista laskea Turvan verkkosivuilla, koska yhtiö haluaa panostaa henkilökohtaiseen palveluun ja käydä vakuutukset läpi erityisesti silloin, kun kyse on vakuutuksenottajan ensimmäisistä vakuutuksista. Safety Packiin sisältyvän Isohima –vakuutuksen voi kuitenkin ostaa verkosta. Verkosta ostaessa kotivakuutukseen saa ensimmäiseksi vuodeksi 20 prosentin alennuksen. Turvan vakuutuksista saa myös liitto- ja omistaja-asiakasalennusta. (Turva 2015b)

Koska Turvan nuorisohinnat koskevat alle 27-vuotiaita on kotivakuutuksen hinta laskettu esimerkin 1 tiedoilla. Kotivakuutuksen hinta on laskettu vertailun vuoksi myös esimerkitapauksella 2:

Esimerkki 1: Irtaimistovakuutuksen vuosihinta on 56,58 euroa, kun hinnassa on huomioitu nuorten etu ja internet-alennus. Vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen kanssa kotivakuutuksen hinta on 81,34 euroa. (Turva 2015b)

Esimerkki 2: Irtaimistovakuutuksen hinta 130 euron omavastuulla on internet-alennus huomioiden 75,44 euroa. Irtaimisto-, oikeusturva- ja vastuuvakuutusten yhteishinta on 108,45 euroa. (Turva 2015b)

5 Pohdinta

5.1 Yhteenveto

Eri yhtiöiden tarjoamat vakuutuspaketit muodostuvat useimmiten koti-, matka- ja tapaturmavakuutusten erilaisista yhdistelmistä. Vaikka vakuutuspaketit muodostuvat samankaltaisista vakuutustuotteista, on vakuutusten sisällöissä eroja. Vakuutuspakettien vertailussa keskitytään nimenomaan pakettien sisällön vertailuun enimmäiskorvausmäärien ja omavastuiden osalta.

Yhtiö/Tuote	Tapaturman hoitokulut	Pysyvä haitta	Kuolemantapaus	Matkustajavakuutus
Aktia Koitvakuutus nuorille	8500 e ei ov	25 500 e	8 500 e	Ei kattoa, Ei ov
Fennia Fennia Magis	17 000/20 000 e /tapaturma ei ov	20 000 e	10 000 e	Ei kattoa Ei ov
Folkasam Kotivakuutus nuorille	8 500 e ei ov	25 500 e	8 500 e	Ei kattoa, Ei ov
If If You	30 000 e/ vakuutus ei ov	50 000 e	5 000 e	Ei kattoa
LähiTapiola UNDO	17 000 e/ tapaturma ei ov	50 000 e	10 000 e	Ei kattoa, Ei ov
Pohjola	100 000 e/ vakuutus ov 50 – 1 000 e	10 000 – 500 000 e	10 000 – 500 000 e	Ei kattoa, Ei ov
POP Vakuutus POP Setti	20 000 e/ tapaturma ei ov	40 000 e	20 000 e	Ei kattoa, Ei ov
Turva Safety Pack	2500 – 17000 e/ tapaturma ei ov	20 000-150 000 e	0 – 50 000 e	Ei kattoa, Ei ov

Kaikkien muiden yhtiöiden tarjoamissa tapaturmavakuutuksissa ei ole omavastuuta lukuun ottamatta Pohjolaa. Pohjolalla ei ole tarjolla nuorisovakuutuspakettia, vaan alle 28 – vuotiaat asiakkaat saavat vakuutuksista 21 prosentin alennukset. Pohjolan tarjoamissa vakuutuksissa on näin ollen eniten valinnan mahdollisuuksia sen suhteen, millaisen vakuutusturvan vakuutuksilleen haluaa. Tapaturmavakuutuksen omavastuuksi voi Pohjolas- sa valita 50 – 1 000 euroa.

Tapaturman hoitokulujen korvaussummat vaihtelevat 2 500 eurosta 100 000 euroon. Enimmäiskorvausmäärien vertailu voi olla hankalaa, koska enimmäiskorvausmäärät voi- vat olla vakuutus-, tapaturma- tai vakuutuskausikohtaisia. Fennian, LähiTapiolan, POP Vakuutuksen ja Turvan nuorisovakuutuksissa on vahinkotapahtumakohtainen enimmäis- korvausmäärä. If:n ja Pohjolan vakuutuksissa puolestaan on vakuutuskohtainen enim- mäiskorvausmäärä.

Pysyvän haitan korvaukset vaihtelevat eri vakuutustuotteissa 20 000 eurosta 500 000 euroon. Korkein mahdollinen pysyvän haitan korvaus on Pohjolassa. Valmiissa vakuutus- paketeissa korkein korvaussumma 150 000 euroa on mahdollista valita Turvan Safety Packiin. Kuolemantapauskorvaukset puolestaan vaihtelevat eri tuotteiden välillä 5 000 ja 500 000 euron välillä. Kuolemantapauskorvauksissakin suurin korvausmäärä on mahdol- lista valita Pohjolan vakuutuksiin ja vakuutuspaketeista korkein korvausmäärä on mahdol- lista valita Safety Packiin. Kaikissa vertailuissa matkavakuutuksissa matkustajavakuutus korvaa hoitokuluja ilman euromääräistä enimmäiskorvausmäärää ja omavastuuta.

Irtaimistovakuutusten enimmäiskorvausmäärät vaihtelevat 15 000 eurosta 34 000 euroon, lukuun ottamatta Pohjolaa, jossa enimmäiskorvausmäärän voi valita 25 000 eurosta aina 2 000 000 euroon asti. Omavastuut irtaimiston osalta vaihtelevat 85-200 euron välillä. Pohjolassa omavastuun voi valita 150 ja 2 000 euron väliltä.

Oikeusturvavakuutusten enimmäiskorvausmäärä on kaikissa tuotteissa 8 500 euroa lu- kuun ottamatta Pohjolaa ja POP Vakuutusta, joiden tuotteissa enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa. Omavastuu on useimmiten 15 % tai vähintään 170-300 euroa.

Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa kaikissa muissa vakuutuk- sissa paitsi POP Setissä. POP Setin enimmäiskorvausmäärä on 200 000 euroa. Omavas- tuut vaihtelevat 120 eurosta 200 euroon. Pienin omavastuu on UNDO –vakuutuksessa ja korkein POP Setissä.

Yhtiö/Tuote	Irtaimisto	Oikeusturva	Vastuuvakuutus	Matkatavara
Aktia	20 000 e	8 500 e	170 000 e	850/1700 e
Kotivakuutus nuorille	ov 150 e	ov 15%/300 e	ov 150 e	ei ov
Fennia	15 000 e	8 500 e	170 000 e	1 000 e
Fennia Magis	ov 100 e	ov 15 %/170 e	ov 150 e	ov 50 e
Folksam Koti- vakuutus Nuorille	20 000 e ov 150 e	8 500 e 15 %/300 e	170 000 e ov 150 e	850/1700 e ei ov
IF	20 000 e	8 500 e	170 000 e	Irtaimistolle
IF You	ov 150 e	20 %/170 e	ov 150 e	valitun turvata- son mukaan
LähiTapiola UNDO	20 000 - 55 000 e ov 120 e	8 500 e 15 %/200 e	170 000 e ov 120 e	Max 10 % ir- taimisto- vak.määrästä Ei ov
Pohjola	25 000 e -> ov 150 e ->	10 000 e 15% /200 e	170 000 e 150 e	850 – 5 000 e ov 0-150 e
POP Vakuu- tus POP Setti	20 000 e ov 200 e	10 000 e 15 %/200 e	200 000 e 200 e	2000 e ei ov
Turva Safety Pack	34 000 e ov 85 e	8 500 e 15 %/260 e	170 000 e ov 130 e	4 500 e ei ov

Matkatavaravakuutusten enimmäiskorvausmäärät vaihtelevat eri vakuutuksissa. Pohjolan vakuutuksissa enimmäiskorvausmäärän voi valita 850 ja 5 000 euron väliltä ja If:n vakuutuksessa enimmäiskorvausmäärä määräytyy irtaimistolle valitun turvatason mukaan. LähiTapiolan UNDO –vakuutuksesta korvataan matkatavaravahinkoja enintään 10 prosenttia irtaimiston vakuutusmäärästä. Muissa vakuutuksissa enimmäiskorvausmäärät vaihtelevat 850 – 4 500 euron välillä. Useimmissa matkatavaravakuutuksissa ei ole omavastuuta. Fennian Magis –vakuutuksessa omavastuu on 50 euroa ja Pohjolan vakuutukseen omavastuu on mahdollista valita 0 – 150 euron väliltä.

Kaikkiin vertailtuihin nuorisovakuutuspaketteihin on mahdollisuus liittää koti-, tapaturma- ja matkavakuutukset. Pakettien perusosat muodostuvat useimmiten joko koti- ja tapaturma- vakuutuksista tai koti- ja matkavakuutuksista, joihin on mahdollisuus halutessaan liittää matka- tai tapaturmavakuutus. Vakuutuspakettiin kuuluvien vakuutusten lisäksi vertailuis-

ta yhtiöistä Fennia ja If tarjoavat nuorille etuja myös muista tuotteistaan. Alle 30 –vuotiaat vakuutuksenottajat saavat Fenniasta alennusta myös lapsen sairausvakuutuksesta sekä vene- ja eläinvakuutuksista. If:n nuoren asiakkaan puolestaan on mahdollista saada alennusta myös liikennevakuutukseen. Alle 27-vuotiaana otettuun liikennevakuutukseen on mahdollista saada 20 prosenttia lisäbonusta, mikäli asiakas on ajanut neljä peräkkäistä vahingotonta vuotta ja on enintään 30 –vuotias ehtojen täytyessä.

Vakuutuspaketeista ainoat kiinteä hintaiset ovat Aktian kotivakuutusnuorille, Folksam kotivakuutus nuorille ja LähiTapiolan UNDO. Aktian koti- ja tapaturmavakuutuksen sisältävän paketin hinta on 82 euroa vuodessa. Mikäli pakettiin liitetään matkavakuutus on vakuutusten hinta 132 euroa vuodessa. Folksam vakuutuspaketin hinta on 82 euroa vuodessa ilman matkavakuutusta. Matkavakuutuksen kanssa paketin hinta on 132 euroa. UNDO -kotivakuutus on 72 euroa vuodessa ja UNDO –henkilövakuutus on 96 euroa vuodessa. Yhteensä koko paketti on siis 168 euroa vuodessa alle 27 –vuotiaalle asiakkaalle.

Ainoastaan Turvan Safety Pack –vakuutuspakettiin on mahdollista liittää koti-, matka- ja tapaturmavakuutuksen lisäksi muu vakuutus. Turvan tarjoamaan vakuutuspakettiin on mahdollista liittää myös henkivakuutus, jolloin vakuutuspaketti kantaa nimeä Super Safety Pack.

	Kotiva- kuutus	Matka- vakuutus	Tapaturma- vakuutus	Etuja muis- ta tuotteista	Kiinteä hinta	mahdollisuus liittää osia
Aktia	X	(X)	X		X	
Fennia	X	X	(X)	X		
Folksam	X	(X)	X		X	
If	X	X	X	X		
LähiTapiola	X	(X)	(X)		X	
Pohjola		Ei vakuutuspaketti, alle 28 –vuotiaalle 21 % alennus				
POP	(X)	X	X			
Turva	X	X	X			X

Vertailuista yhtiöistä Pohjola erottui eniten muista. Pohjolan tapauksessa ei kuitenkaan voida puhua nuorille suunnatusta vakuutuspaketistä tässä työssä tarkoitetulla tavalla, koska Pohjola ei tarjoa valmista vakuutuspakettia. Työssä käsiteltiin myös Pohjolan nuorille tarjotavia etuja, yhtiön merkittävän markkina-aseman vuoksi.

Varsinaisten vakuutuspakettien sisällöissä ei eri yhtiöiden välillä ole suuria eroja, vaan kaikki paketit muodostuvat samoista vakuutustuotteista. Eniten eroja löytyy tapaturmavakuutusten hoitokulujen ja matkatavaroiden enimmäiskorvausmääristä.

5.2 Tutkimuksen luotettavuus ja eettiset näkökohdat

Tutkimus toteutettiin laadullisena eli kvalitatiivisena tutkimuksena. Työn tarkoituksena oli vertailla nuorille suunnattuja vakuutuspaketteja. Aineistona käytettiin eri vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla olevia tuoteselosteita ja vakuutusehtoja sekä vakuutuskirjallisuutta. Taustatietona työssä esiteltiin vakuutustoiminnan perusteita ja eri vakuutuslajeja. Vertailut yhtiöt valikoituivat sen mukaan, mitkä yhtiöistä tarjoavat tietoa nuorisovakuutuksista verkkosivuillaan.

Kaikki työssä käytetyt tiedot on pyritty hankkimaan luotettavista lähteistä, kuten vertailtujen yhtiöiden omilta verkkosivuilta vakuutusehdoista tai tuotteiden esitteistä. Teoria osuuden materiaalit on hankittu osittain kirjallisista lähteistä ja osin verkosta. Verkosta hankitut tiedot on pyritty valikoimaan luotettavista lähteistä kuten Finanssivalvonnan ja FINE:n sivuilta. Hankkimalla tietoa eri lähteistä on pyritty tuottamaan ajantasaista ja luotettavaa tietoa.

Varsinainen vakuutustuotteiden vertailu suoritettiin taulukoimalla vakuutustuotteiden sisällöt Excel-taulukoon. Taulukoita on käytetty myös tässä työssä yhteenveto-osiossa. Vakuutusten sisältöä on käyty tarkemmin läpi nuorille suunnatut vakuutustuotteet –luvussa.

5.3 Kehittämisen- ja jatkotutkimusehdotukset

Nuorisovakuutusten vertailua voisi laajentaa esimerkiksi haastattelu- tai kyselytutkimuksella. Vertailut vakuutuspaketit olivat sisällöiltään melko samanlaisia. Haastatteleamalla nuorisovakuutusten kohdeasiakasryhmää voisi kartoittaa muun muassa sitä, toivoisivatko nuoret vakuutuspaketteihin enemmän räätälöinnin mahdollisuuksia. Lisäksi voitaisiin kartoittaa sitä, millaista palvelua nuoret toivovat; ostavatko he vakuutukset mieluiten verkosta, konttorilla asioiden, puhelimitse tai muuta kautta. Mielenkiintoista olisi myös selvittää, mitkä seikat vaikuttavat vakuutusyhtiön valintaan.

5.4 Opinnäyteprosessin ja oman oppimisen arviointi

Opinnäytetyöprosessi osoittautui kohdallani odotettua haastavammaksi. Aikatauluttamisen osalta haasteita asetti erityisesti opinnäytetyön tekeminen töiden ohella. Vakuutusala oli minulle jo ennestään tuttu työni kautta ja materiaalinen hankkiminen oli suhteellisen vaiva-

tonta. Haasteellisimmaksi koin opinnäytetyön aiheen rajaamisen ja vertailukelpoisten tietojen valikoinnin. Itse kirjoittaminen sujui mielestäni hyvin.

Koen saaneeni opinnäytetyön ansiosta aiempaa selkeämmän kuvan vakuutustoiminnasta ja eri vakuutus tuotteista. Työn tekeminen kehitti myös tiedon hankintataitojani ja kykyä vertailla eri lähteistä peräisin olevaa tietoa ja arvioida tietojen luotettavuutta.

Lähteet

Aktia 2015. Aktia kotivakuutus nuorille. Luettavissa:

<http://www.aktia.fi/documents/10552/53178/Aktia+Kotivakuutus+nuorille+2015.pdf/8c7e618c-1a15-441f-8d7f-662e80a108bc>. Luettu: 26.10.2015

Fennia 2015a. Fennia tarjoaa erikoisetuja nuorille vakuuttajille. Luettavissa:

<http://www.fennia.fi/fi/kotitaloudet/etuja-asiakkuudesta/edut-nuorille/>. Luettu: 19.12.2015

Fennia 2015b. Fenniaturva Magis –vakuutuspaketti. Luettavissa:

<http://cs.fennia.fi/lomakepalvelu/servlet/fi.efennia.lomakepalvelu.LomakeHandler?open=1384&contentType=application/pdf&url=A79E913366D9AF239D934FD73750EA8C&name=Fenniaturva%2520Magis%2520-vakuutuspaketti>. Luettu: 1.11.2015

Fennia 2015c. Laske ja osta Magis –vakuutuspaketti. Luettavissa:

<https://secure.fennia.fi/magis/?sessTransfer=xbgto145uroecw450sv2am55>. Luettu: 19.12.2015

Finanssialan keskusliitto 2014. Tulevaisuuden turvaa vakuuttamalla, Vakuutustutkimus 2014. Luettavissa:

https://www.fkl.fi/materiaalipankki/julkaisut/Julkaisut/Tulevaisuuden_turvaa_vakuuttamalla_Vakuutustutkimus2014.pdf. Luettu: 25.9.2015

Finanssialan Keskusliitto 2014b. Vakuutustutkimus. Luettavissa:

https://www.google.fi/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=4&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwi-r_Phl-TLAhVCCSwKHRtDD3QQFggvMAM&url=http%3A%2F%2Fwww.finanssiala.fi%2Fmateriaalit%2FVakuutustutkimus_2014_kuvat.pptx&usq=AFQjCNEa2M22f1j5WEz_TBrtuZIdn5F0kA&bvm=bv.117868183,d.bGg. Luettu 28.3.2016

Finanssialan keskusliitto 2015. Vakuutusyhtiöt Suomessa 2014. Luettavissa:

<http://docplayer.fi/3457011-Vakuutusyhtiot-suomessa-2014-julkaisut-ja-tutkimukset-2015-27-04-2015.html>. Luettu 28.3.2016

Finassivalvonta 2013a. Säästö- ja sijoitusvakuutusten ominaisuuksia. Luettavissa: <http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Tuotteita/Sijoittaminen/Vakuutukset/Ominaisuuksia/Pages/Default.aspx#.VE-PMskZILM>. Luettu 19.12.2015

Finanssivalvonta 2013b. Vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten ominaisuuksia.

Luettavissa:

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Tuotteita/Elakesaastaminen/Elakevakuutus/Ominaisuuksia/Pages/Default.aspx#VE-T5skZILM> Luettu: 19.12.2015

Finanssivalvonta 2015. Vapaaehtoiset yksilölliset eläkevakuutukset. Luettavissa:

<http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Tuotteita/Elakesaastaminen/Elakevakuutus/Pages/Default.aspx>. Luettu: 20.11.2015

Fine 2013. Perus- ja vertailutietoa henkivakuutuksesta. Luettavissa:

<https://www.fine.fi/media/julkaisut-2013/perus-ja-vertailutietoa-henkivakuutuksesta-2013.pdf>. Luettu: 8.11.2015

Fine 2014. Valintaopas aikuisten sairauskuluvakuutuksista. Luettavissa:

<https://www.fine.fi/media/julkaisut-2014/valintaopas-aikuisten-sairauskuluvakuutuksista-2014.pdf>. Luettu: 7.11.2015

Fine 2015a. Seuraeläinvakuutukset – Vertailu kissan ja koiran aiheuttaminen vahinkojen korvaamisesta koti- ja vastuuvakuutuksista. Luettavissa:

https://www.fine.fi/media/julkaisut-2015/seuraelainvakuutukset-2015_vertailu-kissan-ja-koiran-aiheuttamien-vahinkojen-korvaamisesta-koti-ja-vastuuvakuutuksista.pdf. Luettu 22.11.2015

Fine 2015b. Seuraeläinvakuutukset – Vertailu kissan ja koiran vakuuttamisesta tapaturmien, sairauksien ja kuoleman varalta. Luettavissa:

<https://www.fine.fi/media/julkaisut-2014/seuraelainvakuutukset-2014.pdf>. Luettu 21.11.2015

Fine 2015c. Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Luettavissa:

<https://www.fine.fi/finanssietoa/vakuutukset-ja-vahingot/vastuu-ja-oikeusturvavakuutukset.html>. Luettu: 13.12.2015

Folksam 2015. Kotivakuutus nuorille. Luettavissa:

https://www.folksam.fi/sites/default/files/folksam_kotivakuutus_nuorille_2015_1.pdf. Luettu 11.10.2015

IF 2015a. Nuorten edut If:ssä. Luettavissa:

<https://www.if.fi/web/fi/henkiloasiakkaat/asiakasedut/nuorenedut/pages/default.aspx>. Luettu: 25.10.2015

If 2015b. Vakuutuseseite If You –vakuutus. Luettavissa:

<https://www.if.fi/web/fi/SiteCollectionDocuments/Private/Esitteet/IfYoesite.pdf>. Luettu 25.10.2015

Kansallinen nuorisotutkimus 2014. Luettavissa: <http://www.1530.fi/2014/09/kansallinen-nuorisotutkimus-2014-nuori-kuluttaja-viihtyy-verkossa/>. Luettu: 19.12.2015

Kontkanen E. P. 2011. Pankkitoiminnan käsikirja. Bookwell. Jyväskylä.

Kuluttajansuojalaki. Luettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1974/19740412#L2>.

Luettu: 12.12.2015

Liikennevakuutusasetus. Luettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1959/19590324>.

Luettu: 13.12.2015

Liikennevakuutuskeskus 2015. Vakuutuksen ottaminen. Luettavissa:

<http://www.lvk.fi/fi/vakuuttamisvelvollisuus/vakuutuksen-ottaminen/>. Luettu: 17.11.2015

LähiTapiola 2015a. Kotivakuutus verkkolaskuri. Luettavissa:

<https://verkkopalvelu.lahitapiola.fi/a6/kotivakuutuslaskin/Koti/Irtaimisto.jsf#kotiForm>. Luettu: 19.12.2015

LähiTapiola 2015b. LähiTapiola UNDO Koti- ja henkilövakuutukset. Luettavissa:

<http://public.brandgate.fi/lahitapiola/lahitapiola/fi/tiedostot/121556/>. Luettu 4.10.2015

Pohjola 2015a. Kodin ja tavaroiden vakuutukset. Luettavissa:

<https://www.pohjola.fi/loso/1013601.pdf>. Luettu 2.11.2015

Pohjola 2015 b. Matkavakuutus. Luettavissa: <https://www.pohjola.fi/loso/1013511.pdf>.

Luettu 2.11.2015

Pohjola 2015c. Sinun ja läheistesi vakuutukset. Luettavissa:

<https://www.pohjola.fi/loso/1013541.pdf>. Luettu 2.11.2015

POP Vakuutus 2015. POP Setti. Luettavissa:

<https://www.popvakuutus.fi/nuorisovakuutus?gclid=CICc64aRqcgCFar4cgodwJ8Btw>. Luettu 4.10.2015

Rantala J., Pentikäinen T. P 2009. Vakuutusoppi. 11. uudistettu painos. Vammalan Kirjapaino Oy. Sastamala.

Turva 2015a. Henkilövakuutukset. Luettavissa:

http://www.turva.fi/cs/Satellite?blobcol=urldata&blobheadername1=ContentDisposition&blobheaderva-lue1=inline%3B+filename%3DHenkilovakuutukset_ehto_2014.pdf%3Bfilename*%3DUTF-8%27%27Henkilovakuutukset_ehto_2014.pdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=1310694036617&ssbinary=true. Luettu 2.11.2015

Turva 2015b. Kotivakuutus verkkokaupasta. Luettavissa:

https://verkkopalvelu.turva.fi/t6/kotivakuutuslaskin/Koti/Etusivu.jsf?productMode=Koti&locale=fi<app=TU_Kotivakuutuslaskuri&p=1310383390074&selectedArea=. Luettu: 19.12.2015

Turva 2015c. Safety Pack –nuoren aikuisen vakuutuspaketti. Luettavissa:

<http://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/kotivakuutus/safety-pack---nuoren-aikuisen-vakuutuspaketti>. Luettu 2.11.2015

Vakuutusyhtiölaki. Luettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2008/20080521>. Luettu 12.12.2015