



Jämförelse av villkor för frivillig låneskyddsförsäkring

Ilmari Koskinen

Lärdomsprov

Företagsekonomi

2023

Lärdomsprov

(Författare) Ilmari Koskinen

Jämförelse av villkor för frivillig låneskyddsförsäkring

Yrkehögskolan Arcada: Företagsekonomi, 2023.

Identifikationsnummer:

8555

Sammandrag:

Kreditskyddsförsäkring är ett verktyg som ger ekonomisk trygghet till individer genom att försäkra sig mot risken för en oönskad olycka som en sjukdom som kan leda till utebliven betalning av lån eller låneförfall. I Finland finns det olika institut som erbjuder av kreditskyddsförsäkringar med sina egna skydd och villkor. Detta examensarbete syftar till att analysera och jämföra skillnaderna i villkor och skydd för finska kreditskyddsförsäkringar, för att identifiera skillnaderna med de fyra valda heltäckande försäkringar som erbjuds i Finland. De försäkringar som jämförs i studien är från Osuuspankki, Oma Säästöpankki, Säästöpankkiyhtymä och S-pankki. Författaren arbetar inom försäkringsindustrin och resultaten kommer att användas i hans yrke som verktyg för att jämföra försäkringar och för att förbättra din egen yrkesskicklighet. Syftet med studien är att undersöka om det finns betydande skillnader i villkoren. Några av de kritiska områdena för som analyseras i arbetet är behörighetskriteriet och täckningsalternativen. Forskningssyftet är att göra en analys av villkoren för varje försäkring och vad det är för skillnader mellan försäkringarna. Studien innehåller en omfattande genomgång av villkoren om kreditskyddsförsäkring och en analys av skillnader i villkoren. Som metod har valts att använda kvalitativ analys med hjälp av en skrivbordsundersökning.

Försäkringar är inte enkla produkter och genom att förstå skillnaderna i försäkringar kan en kund fatta välgrundade beslut och välja den mest lämpliga kreditskyddsförsäkringen som uppfyller deras specifika behov. Försäkringarna verkar inte ha så stora skillnader mellan varandra men med en närmare titt i villkoren kan man skillnaderna mellan de olika försäkringarna. I resultatkapitel kommer skillnader diskuteras noggrannare. Oma Säästöpankki och S-Bankens försäkringar skiljer sig inte egentligen alls och Osuuspankkis försäkring skiljer sig med kortare självrisks tid jämfört med andra tre försäkringarna. Sparbanksförbundets försäkring innehåller mest skydd och har de mest kundvänliga villkor för beviljande.

Nyckelord: Låneskyddsförsäkring, Försäkring, Kreditsydd

Degree Thesis

(Author) Ilmari Koskinen

Comparison of terms & conditions for voluntary loan protection insurance.

Arcada University of Applied Sciences: Business Economics, 2023.

Identification number:

8555

Abstract:

Credit protection insurance is an tool that provides financial security to individuals by insuring against the risk of an unwanted incident like a sickness that can lead to non-payment or default of their loans. In Finland, there are various credit protection insurance providers, each offering their own unique terms and conditions. This thesis aims to analyze and compare the differences in terms and conditions of Finnish credit protection insurances, to identify the differences 4 different full coverage policies that are offered in Finland. The insurances that are compared in the study are from Osuuspankki, Oma Säästöpankki, Säästöpankkiyhtymä and S-pankki. The author is involved in insurances on a professional level and the results will be used in his profession as tool for comparing insurances and to improve your own professional skills.

The purpose of the study is study if there is significant differences in the terms and conditions offered. Some of the critical areas of differentiation in eligibility criterion and the coverage options. The research purpose is to do an analysis of the coverages of each policy and what the differences are between the insurances.

The study involves a comprehensive review of the literature on credit protection insurance and an analysis of the terms and conditions. The study is made as qualitative analysis using a desk-top survey.

Insurances are not simple products and by understanding the differences in policies, a customer can make informed decisions and select the most suitable credit protection insurance that meets their specific needs. The insurances are not that different by coverages they provide but with a closer look you can see the differences between the different insurances.

In the results chapter, differences will be discussed in more detail. Oma Säästöpankki's and S-Banken's insurances do not really differ at all, and Osuuspankki's insurance differs in that it has a shorter excess period compared to the other three insurances. The savings bank association's insurance contains the most protection and has the most customer friendly conditions for granting.

Keywords: Loan protection, Credit protection, Insurance

Opinnäyte

(Tekijä) Ilmari Koskinen

Vapaaehtoisen lainasuojavakuutuksen ehtojen vertailu.

Yrkeshögskolan Arcada: Taloushallinto, 2023.

Tunnistenumero:

8555

Tiivistelmä:

Lainaturvavakuutus on työkalu, joka antaa taloudellista turvaa yksityishenkilöille vakuuttamalla itsensä ei toivotun tapahtuman, kuten sairauden varalta, joka voi johtaa lyhennysten maksamatta jättämiseen tai jopa lainan laiminlyöntiin. Suomessa on useita lainaturvavakuutuksia tarjoavia yhtiöitä joilla kaikilla on omat turvat ja ehdot. Tämän opinnäytetyön tavoitteena on analysoida ja vertailla neljän suomalaisen lainaturvavakuutustarjoajan ehtojen ja turvien eroja keskenään. Tutkimukseen valitut vakuutukset ovat Osuuspankilta, Oma Säästöpankilta, Säästöpankkiyhdyntymältä sekä S-pankilta. Kirjailija työskentelee vakuutusosalalla ja tutkimuksen tuloksia tullaan käyttämään omassa ammatissaan vakuutustenehtojen vertailun helpottamiseksi ja oman ammattitaitonsa kehittämiseen.

Tutkimuksen tarkoituksena on selvittää, onko lainaturvavakuuttajan tarjoamissa ehdoissa merkittäviä eroja. Tutkimuksessa keskitytään tutkimaan kelpoisuusehtojen ja kattavuusvaihtoehtojen eroihin. Tutkimuksen tarkoituksena on tehdä analyysi kunkin vakuutuksen ehdoista ja vakuutusten välisistä eroista.

Tutkimus sisältää kattavan katsauksen luottosuojavakuutuksen ehdoista ja analyysin ehtojen eroista. Menetelmäksi on valittu laadullinen analyysi työpöytätyön avulla.

Vakuutus ei ole yksinkertainen tuote ja ymmärtämällä vakuutusten erot, asiakas voi tehdä tietoisia päätöksiä ja valita sopivimman luottosuojavakuutuksen, joka vastaa hänen erityistarpeitaan. Vakuutuksissa ei näytä olevan niin suuria eroja nopealla vilkaisulla, mutta ehtoja tarkemmin tarkastelemalla huomaa erot eri vakuutusten välillä. Viimeisessä luvussa eroja käsitellään tarkemmin. Oma Säästöpankin ja S-Pankin vakuutukset eivät eroa varsinaisesti lainkaan, ja Osuuspankin vakuutukset eroavat toisistaan siinä, että sillä on lyhyempi omavastuu-aika verrattuna kolmeen muuhun vakuutukseen. Säästöpankkiyhdistyksen vakuutus sisältää eniten suojaa ja sen myöntämisehdot ovat asiakasystävällisimmät.

Avainsanat: Lainaturva, Lainantakaisinmaksuturva, Vakuutus

Innehåll

1	Inledning.....	7
1.1	Problemformulering.....	8
1.2	Syfte.....	8
1.3	Val av forskningsmetod.....	9
1.4	Definitioner.....	9
1.5	Samling av material.....	9
1.6	Avgränsningar.....	10
2	Teori.....	11
2.1	Vad är en låneskyddsförsäkring.....	11
2.2	Risk.....	11
2.3	Varför försäkrar man lån och kredit?.....	12
2.4	Konsumentens beteende som köpare av finansiell tjänst.....	13
2.4.1	Process för köp av finansiella tjänster.....	13
2.5	Tidigare studier.....	14
3	Metod.....	16
3.1	Val av metod.....	16
3.2	Relabilitet och validitet.....	17
3.3	Tillvägagångssättet.....	17
3.4	Datasamling.....	18
3.4.1	OP lånebetalningsskydd.....	18
3.4.2	Sparbank balans.....	19
3.4.3	Oma Sparbank låneskyddsförsäkring.....	19
3.4.4	S-banken.....	19
3.5	Analys av data.....	19
4	Resultat.....	20
4.1	Villkor för beviljande.....	20
4.2	Tillfällig arbetsförmåga.....	21
4.3	Arbetslöshet.....	23
4.4	Allvarlig sjukdom.....	24
4.5	Sjukhusvård.....	25
4.6	Bestående Arbetsförmåga.....	26
4.7	Dödsfall.....	26
5	Resultatdiskussion.....	27
5.1	Resultatdiskussion.....	27
5.1.1	Vilka villkor ska uppnås före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring?.....	27
5.1.2	Vad täcker låneskyddsförsäkringen?.....	29
5.1.3	Hur skiljer sig villkoren för låneskyddsförsäkringen för olika försäkringsgivare?.....	30

6	Slutsatser	31
6.1	Metoddiskussion	32
6.2	Arbetets begränsningar	33
6.3	Förslag till vidare undersökningar	33
	Källor	35
	Bilagor	37

1 Inledning

Varje person kan drabbas av en olycka, sjukdom eller oväntad arbetslöshet. När det sker kan det orsaka problem med betalningen av lån då betal förmågan försämras. När en person lånar kredit finns det alltid risker med att man p.g.a. en olycka, sjukdom, arbetsbrist eller död, inte kan betala sina skulder då man inte får sin normala kompensation av arbete. Vid långvariga sjukdomar, dödsfall eller arbetslöshet vill man inte själv eller anhöriga använda tid på att tänka på hur man betalar bort sitt bostadslån.

Även en mindre skuld som man inte kan återbetala p.g.a. skada kan vara en finansiell katastrof och kan lägga låntagaren i en finansiell knipa. Även vid dödsfall kan en skuld orsaka finansiell stress för familjen eller släktingar om återbetalningen av krediten faller till en person som inkomst är mindre och inte kan betala månadsavgiften.

För att skydda sig mot en finansiell knipa erbjuder banker och försäkringsbolag skydd för kredit. Låneskyddsförsäkring är en försäkringsprodukt som erbjuds av banker och försäkringsbolag för att skydda låntagaren mot oväntade betalningssvårigheter. Låneskyddsförsäkringar kan hjälpa med betalningssvårigheter om de uppnår villkoren i försäkringsavtalet.

Kreditskyddsförsäkringar innehåller skydd, d.v.s. vilka situationer som omfattas av låneskyddsförsäkringen. Dessa varierar beroende på försäkringsgivare. Dessa skydd kan till exempel vara arbetsoförmåga, arbetslöshet, invaliditets p.g.a. olycka och kritisk sjukdom. Kreditskyddsförsäkringar kan också innehålla skydd för dödsfall. Vid dödsfall kan försäkringen betala bort en del eller hela skulden. Vissa banker och försäkringsbolag erbjuder separat både deltäckande och heltäckande försäkringar, från vilka kunden kan välja den mest lämpliga för hans behov. Kreditskyddsförsäkringar oftast tas till den räknade lånets återbetalningstid och avslutas när lånet är återbetalat.

1.1 Problemformulering

I Finland finns det flera banker som ensamma eller i samarbete med försäkringsbolag erbjuder frivillig låneskyddsförsäkring. Försäkringsvillkor kan vara förvirrande och vara svårt för en oerfaren kund att förstå villkoren i försäkringsavtal och därmed försäkringens täckning, alltså vad försäkringen kan hjälpa med och vad den kan ersätta vid skada. Försäkringarna oftast bjuder relativt liknande skydd inom sina försäkringar, men oftast varierar i sina villkor vad som avgränsas och vilka situationer som kan täckas. En kund kan lätt få en bild på att låneskydds försäkringen från två olika företag verkar som identiska. båda försäkringarna kan erbjuda skydd för samma händelse men ersättningsvillkoren samt ersättningsmängden kan stort variera. Grundvillkoren för beviljande av försäkringen varierar och kan även förvirra en oerfaren kund.

1.2 Syfte

Syftet med avhandlingen är att jämföra avtalsvillkoren för privata låneskyddsförsäkringar hos olika försäkringsgivare och att ta reda på vilka villkor ska uppfyllas för att vara berättigade för att bli beviljad försäkringen samt vilken typ av skada försäkringen täcker och hur olika bankers och försäkringsbolags försäkringar skiljer sig. Försäkringsgivaren har också risker i vilka fall de gör förlust på sin försäkring. Försäkringsbolag väljer sina skydd och villkor enligt sina egna riskanalyser.

Därför är forskningsfrågan i min avhandling delat enligt följande:

1. Vilka villkor ska uppnås före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring?
2. Vad täcker låneskyddsförsäkringen?
3. Hur skiljer sig villkoren för låneskyddsförsäkringen för olika försäkringsgivare?

Forskningsfrågan delas in i tre forskningsområden. Svar på den första och andra forskningsfrågan kommer genom att jämföra villkoren för försäkringsavtal för valda kredit-skyddsgivare som erbjuder kredit-skyddsförsäkring i Finland. Till den tredje forskningsfrågan svaras genom att jämföra observationerna av de olika kredit-skyddsgivare som gjorts för fråga ett och två.

Resultatet av forskningen ger en grundläggande bild av skillnader mellan olika kreditgivares försäkringsprodukter. Resultaten kan användas av många olika parter. Forskningen ger grundläggande information till nya och gamla låntagare som tänker sig att köpa ett skydd till sin kredit. Även försäkringsgivare kan använda sig av resultaten och se skillnader mellan sina och konkurrenternas produkter. Forskaren arbetar inom kreditskydds industrin och har personlig erfarenhet inom branschen. Forskaren har även en ambition att förbättra sina kunskaper inom området under forskningens gång samt presentera resultaten på sin arbetsplats.

1.3 Val av forskningsmetod

Examensarbetet har gjorts med hjälp av kvalitativ skrivbordsanalys. Metoden har valts, eftersom försäkringsbolagens villkor är skriftliga och inte går att kvantitativt forskas. Kvalitativ forskning ger också bättre möjlighet att tolka t.ex. och termer som finns i villkorsmaterialet samt att jämföra skriftligt.

1.4 Definitioner

Försäkringsgivare är den som meddelar försäkringar.

Försäkringstagare är den som gör avtal med en försäkringsgivare.

Försäkrad är den till vars förmån en skadeförsäkring är i kraft (Lag om försäkringsavtal OM543/1994).

Premie är betalning för försäkringens kostnader dvs. avgift som betalas endera månadsvis, varje kvartal eller en gång i året. (Fennia, 2020)

1.5 Samling av material

Enligt lagen om försäkringsavtal ska försäkringsbolag ge ut till sina kunder försäkringsvillkoren av kundens försäkring. (Lag om försäkringsavtal OM543/1994. Som allmän praxis är villkoren nu allmänt tillgängliga på Internet för alla att se. Villkor för ersättning i arbetet är alla försäkringsvillkor tillgängliga på varsin banks hemsida.

1.6 Avgränsningar

Forskningen görs under hösten 2022 och våren 2023 och använder sig av de nyaste försäkringsvillkor som finns just då till hands. Försäkringsvillkor uppdateras regelbundet. Analysen innehåller försäkringar av fyra olika kreditinstitut. Dessa fyra kreditgivare hör till tolv största kreditinstitut i Finland, enligt marknadsandelen av hushållens utestående bostadslån (Suomen Pankki, 2022). En del av kreditgivare använder sig av samma försäkringsbolag som försäkringsgivare. I detta fall kommer forskningen även inkludera dessa försäkringar då själva försäkringens innehåll kan variera. Ifall försäkringarna har samma villkor kommer endast ena analyseras.

Forskningen analyser skillnader mellan villkoren för kvalificering, ersättningssituationer och ersättnings mängd. De allmänna villkoren fastställs i försäkringsavtalslagen och kommer inte att skilja sig mellan försäkringsgivarna. Forskningen kommer därför att avgränsa allmänna villkoren som definierar till exempel försäkringsbolagets och försäkringstagarens rapporteringskyldighet och lämnande av oriktiga eller svikliga uppgifter. Arbetet kommer också avgränsa försäkringarnas avgränsningar då de varierar mellan försäkringarna så litet.

Forskningen kommer endast se på en heltäckande försäkring även om bolaget bjuder på flera olika produkter. Försäkringsgivaren kan erbjuda deltäckande och heltäckande försäkringar. Arbetet kommer endast fokusera på försäkringsgivare som erbjuder heltäckande försäkringar. Skillnaden mellan deltäckande och heltäckande försäkringar är att deltäckande inte innehåller skydd för t.ex. dödsfall. Detta är mer validt sätt att göra en analys av försäkringsvillkor p.g.a. att skydden och syftet med försäkringen är mer lika och därför mer valida att jämföra. Arbetet är därför också begränsat till endast produkter privata personer kan köpa d.v.s. inga försäkringar som är menat för företag. Arbetet avgränsar också försäkringar som endast ingår i lojalitetprogram. Arbetet avgränsar även försäkringar vilka konsumenter kan ingå i utan bostadslån.

2 Teori

2.1 Vad är en låneskyddsförsäkring

Försäkringarna innehåller skydd för olika situationer. Försäkringen kan skydda kundens återbetalningsförmåga vid arbetslöshet eller vid långtidssjukskrivning p.g.a. olycka eller sjukdom. Ifall den försäkrade är företagare har man i stället för arbetslöshetsskydd t.ex. skydd ifall man insjuknar i allvarlig sjukdom (OP Gruppen I korthet).

Försäkringarna innehåller ofta också möjligheten för livskydd. Vid dödsfall som uppfyller försäkringsvillkoren kan försäkringen betala resterande krediten som avlidna hade (OP Gruppen I korthet).

Försäkringarnas pris beror på vilka skydd kunden väljer, lånets mängd och försäkrades ålder (OP Gruppen I korthet).

I praktiken är en försäkring en överföring av risk från försäkrade till försäkringsbolaget. För detta överfaret betalar försäkrade en premie till försäkringsbolaget. Då en stor mängd av försäkrades premier läggs ihop, kan gruppens ihopsatta premier ersätta ifall någon av försäkrade råkar ut för oväntad skada. (Fennia, 2020)

2.2 Risk

För privatpersoner och företag finns alltid möjligheten till överraskande och oväntade händelser t.ex. att egendomen förstörs p.g.a. naturkatastrof. Möjlighet för oväntad händelse kallas risk. (Rantala & Pentikäinen 2009, s.53)

Oftast är risken relativt lika mellan en stor mängd av försäkrade. Försäkringar grundar sig på att sprida själva risken mellan många kunder. Risk innehåller också slumpmässighet vilket betyder att alltid är inte händelsens möjlighet förutsägbar. (Rantala & Pentikäinen 2009, s.57)

Ifall en person eller ett företag som är utsatt för en viss risk, och vill minimera kostnader ifall de är utsatta för en oväntad skada, kan de göra ett avtal med ett institut som är specialiserad i att ersätta skador när olycka eller oväntad händelse sker. Som resultat blir ett avtal mellan parterna som kallas försäkring (Rantala & Pentikäinen, s.61).

Försäkringsgivaren kan också vägra att ingå i ett avtal med försäkringstagaren ifall försäkringsgivaren inte det finns inte finns förtroende i försäkringstagaren eller ifall risken inkorporerad med kunden är för stor (Ijäs, 2021). Exempel på sådana orsaker är:

- Försäkringsbolaget har inte mottagit tillräcklig information om kundens hälsotillstånd eller försäkrade föremålet
- Försäkrades hälsotillstånd
- Försäkrade har vägrat ge fullmakt till försäkringsbolaget för att få försäkrades hälsoinformation.

Även om en försäkring täcker kostnaderna eller största delen av kostnaderna kan försäkringsskyddet innehålla självrisk. Självrisk betyder att försäkrade ska ersätta själv en viss summa. Försäkringarnas självrisk kan räknas så ett när en skadas kostnader överskrider en viss summa kommer försäkringen ersätta där framåt (Fennia, 2020).

Självrisken kan också räknas på andra sätt. I låneskyddsförsäkringar som analyserats i arbetet räknas med dagar. Som exempel från OP lånebetalningsskydds villkor kan försäkringen lämna ersättning ifall försäkrades arbetsförmågan på grund av en sjukdom pågått oavbrutet i minst 14 dagar. Första 14 dagar är självrisks tid, och därefter kan försäkringen lämna ersättning för varje följande arbetsförmögen dag (OP Villkor, s.5).

2.3 Varför försäkrar man lån och kredit?

Återbetalningsskydd en försäkringsprodukt kreditinstituten och banken erbjuder för att säkra betalningen av kredit under svåra tider. Försäkringen hjälper att upprätthålla levnadsstandard kunden vant vid även om kundens betal förmåga skulle försämrats. Enligt

OP:s marknadsförings material hjälper låneskyddet kunden som inte behöver oroa sig över lånebetalning, utan kan koncentrera på att bli frisk (OP Gruppen I korthet).

I bostadslån används oftast som garanti den bostad man ska köpa och oftast är pantvärden 70% av bostadens värde till banken. Ifall låntagaren skulle drabbas av ekonomiska svårigheter och inte kunde betala lånet kan långivaren i värsta fall sälja bostaden låntagaren har satt som garanti för att återbetala lånet. Försäkringens yttersta syftet är att säkra återbetalningen av lånet till långivaren. (POP Banken, 2021)

2.4 Konsumentens beteende som köpare av finansiell tjänst

Med konsumentens beteende menas konsumenters fysiska och mentala val som görs när konsumenten börjar processen att köpa en tjänst eller produkt. En försäkring som en tjänst kan vara svårt för en konsument behandla. Försäkringar är oftast komplicerade produkter och kan förvirra konsumenten. Försäkringar är immateriella och oftast används sällan vilket sänker förståelse av produkten samt användningen av försäkringen (Puustinen, 2007). Enligt egen erfarenhet i kundservice samt handläggning av försäkringsansökan kan kunderna lätt missförstå vad försäkringen täcker och inte täcker. Enligt egen erfarenhet inom kundtjänst kan kunderna ofta jämföra prisen av försäkringen med konkurrenter men förstår ofta inte att jämföra villkoren, skydden samt försäkringsersättningen.

2.4.1 Process för köp av finansiella tjänster

Enligt Ylikoski och Järvinen delas köpprocessen i 5 olika delar: Identifiering av behov, Bedömning av alternativ, Valbeslut, köpandet av tjänst och bedömning efter valet (Ylikoski & Järvinen, 2012).

Behov startar köpprocessen för konsumenten. För kunden att identifiera sitt behov behövs stimuli. Kunden tänker på sin framtid och hur man försäkras sig eller sin egendom mot oväntade förändringar. I försäkringar kan stimuli vara en ändring i livssituation som t.ex. födelse av barn. Behovet kan också uppstå av en rekommendation av försäkringsförmedlare eller behov att försäkra någonting värdefullt t.ex. bostad eller bil (Ylikoski & Järvinen, 2012). Enligt Puustinen, Salonen och Ahonen kan behov av försäkring

uppstå också ärvda värden och attityder. T.ex. föräldrarnas ”försäkring måste finnas” attityd kan påverka barnens attityd i vuxenåldern (Puustinen et al, 2007).

Köprocessen fortsätter med att kunder söker information. Kundens kunskaper är viktiga för processen. Erfarna köpare söker ofta mindre information då de redan är medvetna om hur produkterna fungera. Mer erfarna kunder kan använda sig av tidigare erfarenhet i produkter men kan också söka mer information ifall de känner sig att gamla informationen är otillräckligt. Mindre erfarna kunder kan ha svårt att göra val enligt informationen då de inte kan vara säkra vilken information är relevant och vilken inte. Bedömning av alternativ påverkas av många olika variabler. Olika variabler vilka påverkar kundens val är försäkringsbolagets eller försäkringsförmedlarens varumärkesbild, reklam och marknadsföring, resultat av informationssökning samt egna och andra kunders erfarenheter med försäkringsbolaget (Ylikoski & Järvinen, 2012).

Försäkringsbolag, banker och försäkringsförmedlare har i många fall flyttat kundservice samt försäljning till nätbutik från fysiska lokala kontor. Enligt Puustinen, Salonen och Ahonen kan frånvaro av lokal kundservice och försäljningens försvåra försäkringsköp samt användning av försäkringar effektivt som riskhanterings verktyg (Puustinen et al, 2007).

Efter kunden har jämfört, sker valbeslut d.v.s. köpandet av tjänst. I nu läget sker en stor del av köp på webben. När köpet av försäkringen är gjord sker sista delen av processen: bedömning efter valet. Kunden får en känsla av ett lyckat eller misslyckat köp. Bedömningen av ett lyckat eller misslyckat köp baseras på kundens upplevelse av värde som uppkommer av köpet. (Ylikoski & Järvinen, 2012, p. 50).

Bedömning kan vara svårt från konsumentens synvinkel. Försäkringsvillkor samt skydd kan vara svåra för kunden att begripa alla begrepp. Försäkringar är också immateriella produkter var materiella delen framkommer endast med årsanmälan och försäkringsvillkor. Detta gör att försäkringen är en abstrakt tjänst vilket kan vara svårt att värdera (Puustinen et al, 2007).

2.5 Tidigare studier

Tidigare studier ger referens för arbetet. Tidigare studier används för diskussion och för att diskutera arbetets resultats validitet. För konsumenter finns en hel del korta infopaket om lånebetalningsskydd. Olika jämförelser finns runt internet för att underlätta kundens val mellan försäkringsprodukter. Oftast analyserar de prisskillnader och

ersättningsmängder samt skydden. Själva analyser om skillnader mellan försäkringsvillkor av återbetalningsskydd finns få.

En omfattande studie av kuluttaja.fi jämför skillnader mellan nio olika återbetalningsskydd samt två försäkringar som är jämförbara med återbetalningsskydd. Studien omfattar skillnaderna med försäkringarnas pris samt villkor. Studien är gjord 16.09.2020 och studien innehåller samma försäkringsprodukter som analyseras i detta arbete. Studien är gjord för konsumenter som vill jämföra återbetalningsskydd. Analysen mellan villkor sammanfattas kort för att underlätta läsaren att se skillnaden mellan produkternas villkor men innehåller en djupare beskrivning om vad försäkringarnas villkor innehåller. Studien poängsätter försäkringarnas villkor, vilka skydd de innehåller, pris, ersättningsbegränsningar och ersättnings mängd. Resultaten av poängsättningen listas till slut. Studien är avgiftsbelagd och finns endast under en länk på hemsidan kuluttaja.fi. Arbetet använder sig av samma metod som används i detta arbete. Skillnader dock finns. Då Kuluttajas studie analyserar skillnaderna mellan produkterna för konsumenter, finns t.ex. pris med i analysen. Studien innehåller också produkter som är inom bortfall för denna studie då de inte erbjuds tillsammans med lån eller innehåller smala försäkringar dvs. de innehåller inte alla samma skydd som heltäckande. Studien innehåller också försäkringar som inte erbjuds av banker. Studien kan användas för att diskutera resultat mellan arbeten (Testitulokset – Kuluttaja, 2022).

Emilia Östermans (2018) studies syftet var att ta reda på bostadsgäldenärers erfarenheter och åsikter om amortering av bolån, riskhantering och bolånerelaterade produkter. Samtidigt har situationen på bolånemarknaden, långivningen, och utlåningsrisker. Studien baserar sig på att analysera svar av frågeformulären. Studien analyserar inte endast återbetalningsskydd utan också andra former av riskhantering vid bostadslån. Arbetet analyserar olika metoder av riskhantering samt hur människor förbereder sig för möjliga risker samt vilka metoder de valt för att skydda sin återbetalningsförmåga ifall oväntad händelse skulle orsaka minskning av inkomster. Studien kan användas för att diskutera resultat mellan arbeten (Österman, 2018).

Katja Takalas studie från 2010 syftet är att presentera de olika försäkringsalternativen tillsammans och förstå mångfalden av olika försäkringsalternativ. Takalas studie analyserar olika skydden som finns i återbetalningsskydd samt bidragsvillkor. Studien

analyserar tre bankers försäkringar som har varit möjliga att köpa år 2010. Försäkringsvillkoren som används i denna arbetet har ändrats eller erbjuds inte. Arbetet innehåller försäkringsvillkor från OP, Nordea och Sampo Pankki. Sampo Pankki köptes av Danske bank och erbjuder endast livförsäkring för sina bolånekunder. Nordeas försäkring i arbetet försäkras av Genworth Financial. Nordea har avslutat samarbetet med Genworth och Nordea Henkivakuutus Oy beviljar Nordeas nya återbetalningsskydd. OP har sist uppdaterat Lånebetalningsskyddet år 2019. Fast försäkringarna som analyseras i Takalas arbete inte längre erbjuds av dessa banker är skydden som studien innehåller relativt samma. Takala analyserar skydden generellt och även nämner att skydd kan innehålla skillnader mellan olika bankers produkter. Takala även nämner att återbetalningsskydd inte innehåller alla skydd som studeras i arbetet. Studien kan användas för att diskutera resultat mellan arbeten (Takala, 2010).

3 Metod

Att välja rätt metod är viktigt för att kunna uppnå syftet av undersökningen med pålitliga resultat. Detta kapitel beskriver metoden som används i undersökningen. Under kapitlet kommer valda metoden presenteras och motiveras. I detta kapitel presenteras också val- och analys av data samt reliabilitet och validitet.

3.1 Val av metod

Examensarbetet görs med hjälp av kvalitativ skrivbordsundersökning. En kvalitativ forskning studerar kvaliteten eller arten av ett visst fenomen medan en kvantitativ forskning fokuserar på siffror och mätning av olika kvantiteter (Kothari 2004 s. 3). Forskningen använder sig av försäkringsvillkor som är sekundärdata. Sekundärdata är redan publicerat och tillgängligt data. Offentliga dokument eller andra offentliga publikationer och årsredovisningar som företag verkställer är exempel av sekundärdata. Sekundärdata kan vara publicerat eller opublicerat (Kothari 2004 s. 111). Metoden har valts, eftersom försäkringsbolagens villkor är skriftliga och redan publicerade vilket betyder att en skrivbordsundersökning är bästa sättet att analysera insamlade data. Kvalitativ forskning ger också bättre möjlighet att tolka t.ex. och termer som finns i villkorsmaterialet samt att jämföra skriftlig t.ex. d.v.s. sekundärdata.

Syftet med undersökningen är att analysera skillnader mellan olika bankers låneskydds försäkringsvillkor. Villkoren skrivs av försäkraren dvs bankens försäkringsbolag eller en tredje part och banken säljer försäkringen samt publicerar villkoren. Försäkringsvillkoren kan man hitta på hemsidan av banker och även skickas till nuvarande och möjliga framtida kunder vid behov. Då syftet är att analysera skillnaden mellan produkter av olika företag måste data komma från flera olika källor. En del av banker använder sig av samma försäkringsbolag som försäkringsgivare. I detta fall kommer forskningen även inkludera dessa försäkringar då själva försäkringen är ett samarbete mellan banken och försäkringsbolaget och själva slutprodukten kan variera mellan bankerna.

3.2 Reliabilitet och validitet

Data som används är stabil under forskningens framgång vilket främjar av en hög reliabilitet. Ifall försäkringsbolagen skulle ändra på försäkringsvillkoren eller lagstiftningen angående försäkringsvillkor skulle ändras kommer reliabiliteten att försämrans. Försäkringsvillkor förnyas med jämna mellanrum vilket orsakar att med tiden kommer reliabiliteten av studien med stor probabilitet försämrans. Lagstiftning angående försäkringar och försäkringsvillkor kan vara svåra att tolkas ifall man inte är sakkunnig. Forskarens yrkeskunskap inom försäkringsvillkor stöder en högre reliabilitet.

Forskningens validitet kan mätas genom att se på samlade data. Forskningen analyser sex olika villkor vilket ökar på validiteten jämfört med att forskningen skulle endast jämföra två produkter. För analys för skillnader av försäkringsvillkor mellan kreditgivare är försäkringsvillkor som forskningsobjekt mest trovärdiga.

3.3 Tillvägagångssättet

Undersökningen utförs som en skribordsundersökning med att använda försäkringsvillkoren av fyra olika banker. Första stegen är att läsa igenom försäkringsvillkoren. Där efter kommer varje banks villkor listas upp i skrivbordundersökningen. Villkors längden varierar för varje försäkring mellan 10–17 sidor. Villkoren i skrivbordundersökningen kommer att förkortas för att underlätta läsandet. Därefter kommer villkorspunkterna som analyseras läggas in i tabeller. Villkorspunkten som kommer att analyseras i studien kommer att läggas enskilt i Microsoft Excel tabeller där varje villkorspunkt kan lätt analyseras och

jämföras mellan bankerna. Försäkringsvillkoren beskrivning kommer att förenklas i tabellerna för att underlätta läsandet. Därefter kan varje villkorspunkt diskuteras och jämföras mellan olika bolagen och skrivas i arbetet. Därefter analyseras samlade resultat och diskuteras.

3.4 Datasamling

I arbetet har valts fyra olika bankers produkter för analys. Bankernas försäkringsvillkor innehåller liknande skydd vilket ger möjlighet att analysera skillnader mellan villkoren av skydden. Första försöket att samla data var att söka på internet med sökord som till exempel ”*Lainaturva vakuutus*” och ”*Lainantakaisinmaksuturva vakuutus*”. Med sökorden hittade man många olika mindre kreditinstitut och försäkringsbolag med skydd för kredit. Tyvärr var produkten för mindre konsumentkredit och inte jämförbara med större kreditinstitutens produkter. Nästa sätt var att välja mellan stora kreditinstitut och söka vilka produkter de erbjuder. Produkterna valdes genom att söka vilka hör till tolv största banker i Finland och därefter söka kreditsskydd varje bank erbjuder. Alla produkter valda i undersökningen hör till tolv största kreditinstitut i Finland (Suomen Pankki, 2022). Försäkringsvillkor hittas lätt på hemsidan av banken. Enligt försäkringslagens punkt 5 § (20.4.2018/238) skall försäkringsvillkor ges till försäkrade före försäkringsavtalet undertecknas (Lag om försäkringsavtal, OM543/1994). Alla försäkringsvillkor som används i forskningen finns offentligt på hemsidan av bankerna.

Arbetet analysera heltäckande försäkringar. Försäkringar som analyseras har minst arbetslöshetsskydd, skydd för arbetsförmåga p.g.a. sjukdom eller olycka och livförsäkring. Produkter av andra banker som t.ex. Handelsbanken och Danske Bank är inte med i analysen då de erbjuder endast deltäckande försäkring som till exempel produkt som innehåller endast skydd för dödsfall. Försäkringarnas villkor uppdateras med jämna mellanrum och villkorens publicerings år kan variera mellan bankerna men forskningen använder sig av nyaste villkor till hand.

3.4.1 OP lånebetalningsskydd

OP Gruppen ägs av sina kunder och är Finlands största finansgrupp (OP Gruppen i korthet). Försäkringsvillkoren som används i detta arbete gäller fr.o.m. 01.04.2020.

Försäkringen beviljas av Pohjola försäkring Ab och Pohjola-liv-försäkring Ab (Återbetalningsskydd för kredit-villkor, 2020)

3.4.2 Sparbank balans

Sparbanksförbundet formas av lokala Sparbanker runt Finland (Sparbanken Balans, 2020). Sparbanks Balans försäkringsvillkor gäller fr.o.m. 24.08.2020. Försäkringen beviljas av Sp-Henkivakuutus Oy och Chubb European Group SE (Sparbanken Balans, 2020)

3.4.3 Oma Sparbank låneskyddsförsäkring

Oma Säästöpankki Oyj är Finlands största sparbank (Oma Sp)

Försäkringsvillkoren som används i detta arbete gäller fr.o.m. 01.01.2019. Försäkringen beviljas av AXA France IARD filial i Finland (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019).

3.4.4 S-banken

S-Banken är en finländsk bank som hör till S-gruppen. Försäkringsvillkoren som används i detta arbete gäller fr.o.m. 01.08.2022. Försäkringen beviljas av AXA France IARD filial i Finland (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)

3.5 Analys av data

Försäkringsvillkoren av alla fyra banker dvs den insamlade data, jämfördes för varje villkorspunkt. Forskningsfrågan delas in i fyra forskningsområden och svarar tre forskningsfrågor.

1. Vilka villkor ska uppnås före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring?
2. Vad täcker låneskyddsförsäkringen?
3. Hur skiljer sig villkoren för låneskyddsförsäkringen för olika försäkringsgivare?

För att svara forskningsfråga 1 jämfördes först villkoren för beviljande av försäkringen. Försäkringarna innehåller olika villkor som ska uppfyllas så att försäkrade kan beviljas försäkringen. Därefter analyserades och jämfördes villkoren för att svara forskningsfråga

två. Detta betyder att villkoren för ersättning vid olika skador, ersättningslängd och skydd ska analyseras. Försäkringar innehåller olika skydd och krav för ersättning. Sista forskningsfrågan svaras genom att jämföra observationerna av de olika försäkringsvillkor som gjorts för fråga ett och två. Jämförande sker med att använda tidigare gjorda tabeller samt observationer.

4 Resultat

Resultat kapitlen redovisar resultaten för studien. Kapitlen är uppdelade i olika delar av försäkringarna och presenterar resultaten av skrivbordsundersökningen. Kapitel 4.1 redovisar villkor för beviljande av försäkringen d.v.s. vem kan försäkras. Därefter presenteras olika skyddsalternativ, som försäkringarna erbjuder under kapitlen 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6 och 4.7. Försäkringsvillkor är krångliga och för att presentera resultaten och skillnaden enkelt innehåller kapitlen tabeller för att enkelt jämföra produkten.

4.1 Villkor för beviljande

Försäkringarna innehåller villkor för beviljande som ska uppfyllas före kunden kan välja vald försäkring. Villkoren kan handla om ålder, sysselsättning, hälsogranskning och bostättning. Alla fyra försäkringar som jämförs i arbetet kan endast köpas ifall försäkrade har ingått i låneavtal med banken. Alla försäkringar avslutas sist när en av försäkrade fyller 65 år. Maximal försäkringsperiod är 30 år på alla försäkringar utom Sparbanksförbundets försäkring. Åldersgräns för när försäkringen kan tas är samma på alla försäkringar utom OmaSparbank där försäkringen kan tas endast t.o.m. 55 år. Alla försäkringar har hälsogranskning. OP, OmaSparbank och S-bankens låneskydd har krav frisk har inte besvär, skada eller sjukdom samt har inte uppsökt undersökning eller vård av en läkare under senaste tolv månader. OP låneskydd har också listat 13 sjukdomar som försäkrade aldrig fått ha. Sparbanksförbundets försäkring har hälsogranskning var försäkrade listar upp sina tidigare sjukdomar och dessa begränsats i försäkringsavtalet för framtiden. Detta betyder att i Sparbanksförbundets försäkring kan tidigare sjukdomar begränsas från

försäkringen och försäkrade kan inte söka ersättning för dessa sjukdomar vid bestående arbetsförmåga, tillfällig arbetsförmåga och allvarlig sjukdom.

Alla 4 försäkringar har som krav för försäkringen att båda försäkrade är sysselsatta som antingen löntagare eller företagare. Många av skydden som försäkringarna innehåller finns som endast för löntagare eller företagare.

Villkor för beviljande	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Åldersgräns för ny försäkring	18-59	18-59	18-55	18-59
Hälsogranskning	Ja	Ja	Ja	Ja
Sysselsättnings krav	Ska vara anställd eller företagare.	Ska vara anställd eller företagare.	Ska vara anställd eller företagare.	Ska vara anställd eller företagare.
Hemort i Finland	Ja, Sista 12 månader	Ja	Nej	Nej
Försäkringsperiod	30 år eller när ena av försäkrade fyller 65 år	30 år eller när ena av försäkrade fyller 65 år	30 år eller när ena av försäkrade fyller 65 år	15 år eller när ena av försäkrade fyller 65 år
Max försäkrad kreditbelopp och månadsersättning	300 000€/2500 €	300 000€/vald belopp 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€	300 000€/1350 €	300 000€/1350 €

Tabell 1 - Villkor för beviljande.

4.2 Tillfällig arbetsförmåga

Alla fyra försäkringar täcker tillfällig arbetsförmåga p.g.a. olycksfall och sjukdom. Alla försäkringar har en 60 dagars karens angående tillfällig arbetsförmåga p.g.a. sjukdom. Karens räknas från försäkringens startdatum vilket betyder att ifall sjukdomen konstateras eller arbetsförmågan p.g.a. sjukdomen under första 60 dagarna kan försäkringen inte lämna ersättning för denna sjukdom. Karens finns inte ifall arbetsförmågan är p.g.a. olycksfall. Försäkringen lämnar inte dagsersättning för självrisktiden. S-banken, OmaSparbank och Sparbanksförbundet har en självrisks tid på 30 dagar. OP har 14 dagars självrisks tid. Efter självrisks tiden ersätter alla försäkringar för varje följande

arbetsförmögen dag 1/30 av månadsersättningen men maximalt 360 dagar. Efter 360 dagar ersatt för en sjukdom kan försäkringen aldrig mer ersätta för denna sjukdom. Försäkringarna har skillnad med hur många dagar försäkringen kan ersätta för olika sjukdomar. OP låneskydd har ingen begräsning för att ersätta dagar för olika sjukdomar. S-banken och Sparbanksförbundets låneskydd kan ersätta maximalt 720 dagar tillsammans för olika sjukdomar och OmaSparbank kan ersätta 1080 dagar tillsammans för flera sjukdomar. Max. månadsersättning varierar mellan försäkringarna. Månadsersättningen bestäms i försäkringsavtalet och oftast väljer försäkrade en summa vilken är så nära som möjligt sen månatliga amortering av krediten. OP låneskydd kan månadsersättningen vara max. 2500 €. OmaSparbank och Sparbanksförbundets låneskydd kan månadsersättningen vara max. 1350 €. S-bankens låneskydd kan försäkrade endast välja mellan fast försäkrade belopp 300 €, 500 €, 700 €, 900 €, 1100 € eller 1350 €.

Tillfällig arbetsförmåga	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Tillfällig arbetsförmåga p.g.a. olycksfall	Ja, (ingen karens)	Ja, (ingen karens)	Ja, (ingen karens)	Ja, (ingen karens)
Tillfällig arbetsförmåga p.g.a. sjukdom	Ja (Karens 60 dagar från försäkringens startdatum)	Ja (Karens 60 dagar från försäkringens startdatum)	Ja (Karens 60 dagar från försäkringens startdatum)	Ja (Karens 60 dagar från försäkringens startdatum)
Självrisktid	14 dagar	30 dagar	30 dagar	30 dagar
Maxersättning för en sjukdom	360 dagar	360 dagar	360 dagar	360 dagar
Maxersättning för fler sjukdomar.	Ingen begräsning	720 dagar	1080 dagar	720 dagar
Månadsersättning	Max. 2500€	Vald månadsersättning 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€.	Max. 1350€	Max. 1350€

Tabell 2 - Tillfällig arbetsförmåga.

4.3 Arbetslöshet

Alla fyra försäkringar täcker arbetslöshet ifall försäkrades arbetslöshet blir uppsagt p.g.a. finansiella eller produktmässiga orsaker eller ifall företaget går i konkurs eller företaget avslutar sin verksamhet p.g.a. företagarens dödsfall. Alla försäkringar har en 60 dagars karens angående arbetslöshet. Karens räknas från försäkringens startdatum vilket betyder att ifall blir uppsagd under första 60 dagarna kan försäkringen inte lämna ersättning för denna arbetslöshet. Försäkringen lämnar inte dagsersättning för självrisktiden. S-banken, OmaSparbank och Sparbanksförbundet har en självrisks tid på 30 dagar. OP har 14 dagars självrisks tid. Efter självrisks tiden ersätter alla försäkringar för varje följande hel arbetslös dag 1/30 av månadsersättningen men maximalt 360 dagar. Max. månadsersättning varierar mellan försäkringarna. Månadsersättningen bestäms i försäkringsavtalet och oftast väljer försäkrade en summa vilken är så nära som möjligt sen månatliga amortering av krediten. OP låneskydd kan månadsersättningen vara max. 2500 €. OmaSparbank och Sparbanksförbundets låneskydd kan månadsersättningen vara max. 1350 €. S-bankens låneskydd kan försäkrade endast välja mellan fast försäkrade belopp 300 €, 500 €, 700 €, 900 €, 1100 € eller 1350 €. Alla försäkringar kan lämna ersättning maximalt 720 dagar för flera olika arbetslösa perioder under försäkringsperioden.

Arbetslöshet	OP	S-banken	OmaSpar- bank	Sparbanksför- bundet
Karens	60 dagar från försäkringens startdatum	60 dagar från försäkringens startdatum	60 dagar från försäkringens startdatum	60 dagar från försäkringens startdatum
Självrisktid	14 dagar	30 dagar	30 dagar	30 dagar
Maxersättning för en arbetslöshetsperiod	360 dagar	360 dagar	360 dagar	360 dagar
Maxersättning för fler arbetslöshetsperioder	720 dagar	720 dagar	720 dagar	720 dagar
Månadsersättning	Max. 2500€	Vald månadsersättning 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€.	Max. 1350€	Max. 1350€

Tabell 3 - Arbetslöshet

4.4 Allvarlig sjukdom

Allvarlig sjukdoms skydd finns endast i OP och Sparbanksförbundets låneskydd. OP:s låneskydd täcker mer sjukdomar (11 st.) jämfört med Sparbanksförbundets skydd (3 st.) för allvarlig sjukdom. Då OP:s skydd är endast för företagare är Sparbanksförbundets skydd för både löntagare och företagare. OP:s ersättning är det återstående försäkringsbeloppet, men maximalt 300 000 €, det datum då den allvarliga sjukdomen konstaterades och betalas till försäkrades vald konto. Enligt villkoren finns det ingen bestämmelse att ersättningen skall användas för att betala krediten till banken. I Sparbanksförbundets skydd är ersättningsbeloppet tolv gånger månadsersättningen men max. 12 x 1500 €.

Allvarlig sjukdom	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Cancer	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ja
Hjärtinfarkt	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ja
Bypassoperation	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Njurinsufficiens	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Slaganfall	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ja
Stor organtransplantation	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Förlamningar	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
MS (multipelskleros)	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Stora brännskador	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Blindhet	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej
Koma	Ja	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Ingen skydd för allvarlig sjukdom	Nej

Tabell 4 - Allvarlig sjukdom

4.5 Sjukhusvård

S-bankens och OmaSparbanks låneskydd innehåller sjukhusvård för företagare. Båda försäkringarna lämnar en hel månadsersättning efter att försäkrade har varit en viss mängd dagar i sjukhusvård. S-banken lämnar en månadsersättning efter en dag av sjukhusvård och Sparbanksförbundets försäkring lämnar ersättning sju dagar av sjukhusvård. Därefter lämnar båda försäkringarna ersättning för varje följande hel arbetslös dag 1/30 av månadsersättningen men maximalt 360 dagar. S-bankens låneskydd kan ersätta maximalt 720 dagar tillsammans för olika sjukhusvårds perioder och OmaSparbanks låneskydd kan ersätta 1080 dagar tillsammans för olika sjukhusvårds perioder. OP:s och Sparbanksförbundet låneskydd ersätter inte sjukhusvård.

Sjukhusvård	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Maxersättning för en sjukhusvårds period	Innehåller ej skydd för sjukhusvård	360 dagar	360 dagar	Innehåller ej skydd för sjukhusvård
Maxersättning för fler sjukhusvårds perioder	Innehåller ej skydd för sjukhusvård	720 dagar	1080 dagar	Innehåller ej skydd för sjukhusvård
Lämnar ersättning efter x dagar sjukhusvård	Innehåller ej skydd för sjukhusvård	1 dag	7 dagar	Innehåller ej skydd för sjukhusvård
Månadsersättning	Innehåller ej skydd för sjukhusvård	Vald månadsersättning 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€.	Max. 1350€	Innehåller ej skydd för sjukhusvård

Tabell 5 - Sjukhusvård

4.6 Bestående Arbetsförmåga

Alla fyra försäkringar innehåller skydd för bestående arbetsförmåga p.g.a. olycksfall. OP och S-bankens låneskydd ersätter enligt procentantalet av invaliditetsklassen som kunden har. Som exempel ifall kunden har OP låneskydd och har p.g.a. av en olycka en invaliditetsklass på fem räknas det som 50% vilket betyder att ersättningen är 50% av den återstående skulden men max. 300 000 €. OP och S-bankens försäkringar täcker alltså också lägre invaliditetsklass men med lägre ersättnings mängd. OmaSparbank och Sparbanksförbundets försäkringar har minimiinvaliditetsklass på 12 och 10 och ifall det uppfylls ersätter försäkringen återstående kreditlopp.

Sparbanksförbundets försäkring täcker också bestående arbetsförmåga p.g.a. sjukdom vilket de tre andra försäkringar inte gör. Ersättning kan lämnas när kunden har varit minst 1 år arbetsförmögen p.g.a. sjukdom eller olycksfall och har för gott förlorat sin arbetsförmåga. Ifall försäkrade är för gott arbetsförmögen ersätter försäkringen resterande kreditlopp enligt valdprocentandel.

Bestående skada	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Bestående skada p.g.a. olycksfall	Ja	Ja	Ja	Ja
Bestående skada p.g.a. sjukdom	Nej	Nej	Nej	Ja
Minimi invaliditetsklass	4	2	12	10 vid olycksfall
Maxersättning	300 000	300 000	200 000	300 000

Tabell 6 - Bestående skada

4.7 Dödsfall

Alla försäkringar ersätter dödsfall och ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet på den försäkrades dödsdag enligt originella återbetalningsplanen. OP:s, S-bankens och Sparbanksförbundets heltäckande försäkringarnas maximal ersättning 300 000 € och OmaSparbanks låneskydd har maximal ersättning på 200 000 €. Ifall försäkrade skulle

välja Sparbanksförbundets deltäckande Solo skydd är max. ersättning vid dödsfall 20 000 €.

Dödsfall	OP	S-banken	OmaSparbank	Sparbanksförbundet
Max. Ersättningsmängd	300 000€	300 000€	200 000€	300 000€/20 000€ i Solo skydd

Tabell 7 - Dödsfall

5 Resultatdiskussion

Detta kapitel analyserar och diskuterar undersökningens resultat och kopplas till arbetets syfte, resultat och teori ihop. I kapitel reflekteras och analysers resultat med forskningsfrågorna.

5.1 Resultatdiskussion

Resultatdiskussionen är uppdelad i tre olika delar enligt forskningsfrågorna:

1. Vilka villkor ska uppnås före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring?
2. Vad täcker låneskyddsförsäkringen?
3. Hur skiljer sig villkoren för låneskyddsförsäkringen för olika försäkringsgivare?

Under detta kapitel diskuteras resultaten från förra kapitlen med hjälp av syftet och teoretiska referensramen.

5.1.1 Vilka villkor ska uppnås före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring?

Försäkringar tas för att minimalisera risk vid oväntad negativ händelse. För att en försäkring inte skall vara riskabel och göra förlust för försäkringsbolag avgränsar försäkringsbolag vissa händelser. Försäkringsbolag lägger också villkor som ska uppfyllas före försäkrade kan beviljas en låneskyddsförsäkring. Försäkringsbolag väljer själv sina villkor.

Ifall försäkringen har för stränga villkor kommer försäljningen minska då största delen av kunderna är inte berättiga för försäkringen. Enligt Rantala & Pentikäinen försöker försäkringsbolag sprida risk mellan många försäkrade. Villkor för beviljandet görs för att minska risken så att försäkrade gruppen inte innehåller för många kunder med hög risk att insjukna allvarligt. Försäkringsgivaren kan också vägra att ingå i ett avtal med försäkringstagaren ifall försäkringsgivaren ifall risken inkorporerad med kunden är för stor (Ijäs, 2021).

Åldersgränsen är mest sträng på OmaSparbanks låneskydd där övre åldersgränsen (55 år) fyra år lägre en jämfört med de tre andra försäkringarna, som jämfört i studien, har övre åldersgränsen 59 år. Åldersgränsen lägger man i försäkringen då risken för långvariga sjukdomar växer med åldern. Skillnaden är stor när man ser på villkoren som ska uppfyllas och betyder att en del av låntagare inte kan beviljas försäkringen i som Omasparbanks kund jämfört med andra bankerna som jämförts i arbetet.

Försäkringarna har stora skillnader vid villkor för hälsogranskningen. OP:s låneskydd är mest sträng. Alla försäkringar har hälsogranskning. OP, OmaSparbank och S-bankens låneskydd har krav att försäkrade ska varit under tolv senaste månader frisk samt har inte uppsökt undersökning eller vård av en läkare. OP låneskydd har också listat 13 sjukdomar som försäkrade aldrig fått ha. Sparbanksförbundets försäkring har hälsogranskning var försäkrade listar upp sina tidigare sjukdomar och dessa begränsats i försäkringsavtalet för framtiden. Detta betyder att i Sparbanksförbundets försäkring kan tidigare sjukdomar begränsas från försäkringen och försäkrade kan inte söka ersättning för dessa sjukdomar vid bestående arbetsförmåga, tillfällig arbetsförmåga och allvarlig sjukdom. Sparbankens försäkring är den mest flexibla ifall en kund har inom sista tolv månader varit sjuk med t.ex. cancer. I detta fall kan en kund inte beviljas OP:s, OmaSparbanks och S-bankens låneskydd jämfört med Sparbanksförbundets försäkring som kan begränsa cancer som en sjukdom för denna kund och bjuda försäkringen. En kund vill troligtvis välja en heltäckande försäkring för olika orsaker och olika skydd för eventuella framtida skador och inte bara för en sjukdom som kunden varit sjuk för tidigare. Enligt egen erfarenhet när jag arbetat med S-bankens, OmaSparbanks och S-bankens låneskydd kan jag säga att ofta blir en kund utan försäkring för små sjukdomar eller medicinering som kunde ha endast begränsats bort från försäkringen.

5.1.2 Vad täcker låneskyddsförsäkringen?

Försäkringarna erbjuder olika skydd. Alla försäkringar täcker arbetslöshet (endast för löntagare), tillfällig arbetsförmåga, bestående arbetsförmåga p.g.a. olycksfall och dödsfall. Dessa skydd har inte stora skillnader i villkoren och täcker relativt lika. Sparbanksförbundets försäkring är enda av jämförda försäkringar som täcker bestående arbetsförmåga p.g.a. sjukdom.

Största skillnaden mellan försäkringarna kommer vid skydd som kan ersättas för företagare då de inte kan ersättas för arbetslöshet.

S-banken och OmaSparbank täcker sjukhusvård för företagare då de inte kan täckas för arbetslöshet. Båda försäkringarna lämnar en hel månadsersättning efter att försäkrade har varit en viss mängd dagar i sjukhusvård. S-banken lämnar en månadsersättning efter en dag av sjukhusvård och Sparbanksförbundets försäkring lämnar ersättning sju dagar av sjukhusvård. Därefter lämnar båda försäkringarna ersättning för varje följande hel arbetslös dag 1/30 av månadsersättningen men maximalt 360 dagar. OP och Sparbanksförbundet erbjuder skydd vid allvarlig sjukdom istället för sjukhusvård. Sparbanksförbundets allvarliga sjukdom skydd ersätter för både löntagare och företagare men ersätter tolv gånger försäkrade månadsersättningen jämfört med OP:s allvarliga sjukdomsförsäkring som ersätter återstående försäkringsbeloppet det datum då den allvarliga sjukdomen konstaterades.

Skyddsalternativ	OP	S-banken	Oma Sparbank	Sparbanksförbundet
Skydd vid arbetsförmåga på grund av sjukdom	Ja	Ja	Ja	Ja
Skydd vid arbetsförmåga på grund av olycka	Ja	Ja	Ja	Ja
Skydd vid arbetslöshet	Ja, endast löntagare	Ja, endast löntagare	Ja, endast löntagare	Ja, endast löntagare
Skydd vid allvarlig sjukdom	Ja, endast personer som bedriver företagsverksamhet	Nej	Nej	Ja
Skydd vid sjukhusvård på grund av sjukdom	Nej	Ja, endast personer som bedriver företagsverksamhet	Ja, endast personer som bedriver företagsverksamhet	Nej

Skydd vid sjukhusvård på grund av olycksfall	Nej	Ja, endast personer som bedriver företagsverksamhet	Ja, endast personer som bedriver företagsverksamhet	Nej
Skydd vid bestående men på grund av sjukdom	Nej	Nej	Nej	Ja
Skydd vid bestående men på grund av olycksfall	Ja	Ja	Ja	Ja
Skydd vid dödsfall på grund av sjukdom	Ja	Ja	Ja	Ja
Skydd vid dödsfall på grund av olycka	Ja	Ja	Ja	Ja

Tabell 8 - Skyddsalternativ

5.1.3 Hur skiljer sig villkoren för låneskyddsförsäkringen för olika försäkringsgivare?

Försäkringarna skiljer sig inte märkvärdigt men några nämnbara skillnader fanns. Skillnader finns med villkor för beviljande, skydd, maximal ersättning, självrisktid samt vid månads- och engångsersättningarna. Sparbanksförbundets försäkring står ut med mest skyddsalternativ samt en anpassningsbar produkt. Sparbanksförbundets ger mest val för kunden att välja skydd och lämna bort skydd enligt kundens egen behov.

Som det tidigare diskuterades i kapitel 2.1.1 har försäkringarna stora skillnader vid hälsogranskningen som skall uppfyllas för att bli beviljad försäkringen. Som konsument kan stränga villkor för beviljande orsaka osäkerhet då det finns många olika delar som ska uppfyllas för att bli beviljad. Sparbanksförbundets försäkring har mest flexibla villkor för beviljande av försäkringen och den mest kundvänliga sätt att istället för att inte erbjuda en försäkring p.g.a. tidigare sjukdom eller nuvarande medicinering kan dessa begränsas så att kunden kan försäkra sitt lån och vara skyddad för andra oväntade händelser eller sjukdomar. OmaSparbank och S-banken har endast krav att försäkrade under senaste tolv månader är frisk samt har inte uppsökt undersökning eller vård av en läkare. OP:s försäkring har samma villkor som ovannämnda försäkringar med stränga villkor för sjukdomar som kunden aldrig har fått ha även om de inte mer drabbar kunden.

Då OP:s försäkring är sträng med villkor för beviljandet kan försäkringen vara bättre med lån som har större månatlig amortering. OP:s månadsersättning kan vara upp till 2500 € jämfört med de tre andra försäkringarna som har en max. månadsersättning på 1350 €.

I engångsersättningarna finns största skillnaden med OmaSparbanks försäkring som täcker upp till 200 000 € jämfört med tre andra försäkringarna som har max. belopp på 300 000 €. Detta är en stor skillnad med växande bostadspris och kan vara svårt att i framtiden täcka bostadslån i t.ex. huvudstadsregionen. Enligt Ylikoski och Järvinen börjar köpprocessen av identifiering av behov. Ifall behovet är för en högre summa kan valbeslutet göras enligt max ersättningssumma jämfört med skyddsalternativen.

OP: försäkring har också en kortare självriskstid vid arbetsförmåga och arbetslöshet med 14 dagar jämfört med andras 30 dagar. Detta kan vara viktigt för en kund då kortare sjukskrivningar ersätts mer under OP:s försäkring. En kortare självriskstid kan vara en viktig sak för en kund då en över 30 dagars sjukskrivning sker med en mindre sannolikhet jämfört med en sjukskrivning som är över 14 dagar

Sparbanksförbundets försäkring innehåller mest skydd och enda försäkring som innehåller skydd för bestående arbetsförmåga vid sjukdom. Sparbanksförbundets försäkring är också mest flexibel ifall kunden inte vill ha en heltäckande försäkring utan endast en deltäckande försäkring.

Skillnader med uttryck och termer finns inte i försäkringarna. Under låneskyddsförsäkringarna används termer relativt lika och många av försäkringarna är skrivna av samma företag.

6 Slutsatser

Försäkringsvillkoren som analyserades i arbetet är väldigt komplicerade och svårlästa. En oerfaren kund kan ha svårt att välja mellan produkter utan hjälp. Då många av bankerna har flyttat från fysiska kontor till internetförsäljning kan en kund utan personlig hjälp väldigt lätt i misstag köpa en försäkringsprodukt som inte uppfyller förväntningarna eller krav som kunden har. Valbeslut kan vara svårt göra när försäkringarna säljs online. Marknadsföring är viktigt men svårt lyckas med då man har så komplicerade produkter.

Då arbetets syfte var att analysera villkoren för beviljande av försäkringen och vad försäkringen täcker varefter analyseras skillnaderna av försäkringarna. Som slutsats kan man enligt resultaten se att i stor bild skiljer sig försäkringarna inte mycket. Största

skillnaderna kommer vid villkor för beviljande där försäkringarna skiljer sig mest. Den mest flexibla försäkring var Sparbanksförbundets försäkring. OP:s låneskydd var den mest strikta försäkring med sina villkor för beviljande. Försäringen som stod ut mest var sparbanksförbundets försäkring. Försäringen är mest flexibel med möjliga val av skydd samt innehåller mest skydd. Försäringen har också flexibla villkor för beviljande. Försäkringens ersättningar är jämfört också på samma nivå. Sparbankens produkt är också den ända av analyserade försäkringar som täcker bestående arbetsförmåga men p.g.a. sjukdom.

Då försäkringarna endast erbjuds vid lån, kommer kunden ofta i förstahand välja banken enligt erbjudandet av lån. Detta betyder att försäringen är tilläggförsäljning och jämförs inte så noggrant som lån erbjudet. Valbeslutet görs alltså inte nödvändigt enligt vilken försäkring som är bäst utan vilken bank man väljer.

Då skribenten har erfarenhet bara av två försäkringar som analyserats i arbetet har detta arbetet gett en stor del kunskap i produkter som finns på marknaden och underlättar att jämföra information i kundservicesituationer där en kund tar fram information om försäkringar som andra företag erbjuder. Resultaten kommer också att föras framåt i skribentens företag då försäkringsprodukterna uppdateras ofta och analysen kan hjälpa i framtida produktuppdateringar.

6.1 Metoddiskussion

Metoden valdes då en skrivbordsundersökning är lämpligast när man analyserar och jämför skillnader i försäkringsvillkor. Metoden kändes lämplig under arbetets framgång men kan orsaka problem. Försäkringsvillkoren som analyseras är långa och kan vara svåra att tolka utan erfarenhet. I detta fall har skribenten en professionell erfarenhet med försäkringar och försäkringsvillkor vilket hjälper att tolka försäkringsvillkoren och underlättar att jämföra försäkringarna mellan varandra. En person utan erfarenhet kan ha svårt att tolka villkoren vilket kan orsaka att metodvalet inte skulle passa den personen.

6.2 Arbetets begränsningar

Arbetet innehåller brister som kan nämnas efter en kritisk granskande. Då försäkrings begränsningarna inte skiljer sig mycket mellan försäkringarna kan de tillsammans med analysen av villkoren visa vara i större roll när man jämför försäkringar. En försäkring kan täcka monetärt mer än den andra men begränsa mer samtidigt.

Arbetet jämför inte pris av försäkringarna. Pris är oftast inte publicerat utan räknas individuellt. Priset av försäkringen räknas enligt lånemängden och åldern av försäkrade. Detta betyder att prissättningen borde efterfrågas med egen information dvs. ålder och lånemängd. Utan formeln kan det vara svårt att jämföra prisskillnaderna då de kan variera enligt åldern.

Arbetet analyserar endast heltäckande försäkringar av kreditinstitut. Många av stora bankerna och kreditinstitut i Finland erbjuder någon form av försäkring som innehåller bara en del av skydden heltäckande försäkringar erbjuder. Det betyder att en stor del av försäkringarna på marknaden inte är med i arbetet då analysen endast jämför heltäckande produkter.

En konsument kan inte fatta ett köpbeslut enligt arbetets resultat då arbetet inte jämför kostnaden av försäkringen och arbetet innehåller endast en liten del av kreditskydd som erbjuds på marknaden. Då försäkringarna också säljs tillsammans med kredit kommer konsumenten i första hand jämföra lånerbudanden av olika banker och välja kreditinstitutet enligt det bästa erbjudandet av lån. Det är osannolikt att en kund väljer en sämre krediterbudande för en annan bank som erbjuder bättre försäkring. Försäkringarna är en produkt för merförsäljning som banken kan göra mer vinst på och på samma minska sin risk för att kunden inte kan betala lånet tillbaka.

6.3 Förslag till vidare undersökningar

Vid vidare undersökningar kan pris vara en faktor som undersöks. En jämförelse av prisskillnader och innehåll av försäkring kunde vara en intressant studie. Där kunde man inkludera också deltäckande försäkringar då pris är en faktor och jämföra pris med skyddsalternativ som erbjuds. Prissättningen av försäkringar publiceras inte alltid och kan vara svårt att å fall man inte är en lånekund. Man kunde också inkludera deltäckande försäkringar och endast fokusera på vad alla försäkringsgivare erbjuder. I detta arbete jämförs inte pris utan endast villkor. Försäkringsvillkor ändras och uppdateras vilket orsakar att

denna studien kommer innehålla om en tid gammal information. En studie av förnyade försäkringsvillkor samt se ifall andra kreditinstitut erbjuder liknande försäkringar och inkludera dessa i arbetet.

Källor

Fennia. (2020, August 13). Vad AR egentligen en försäkring? Fennia - Yrittämistä ja elämää varten. Retrieved October 11, 2022, from <https://www.fennia.fi/innehallsstudio/vad-ar-egentligen-en-forsakring>

Finanssiala. (2021, May 23). Säästämäminen, luotonkäyttö ja maksutavat. Retrieved August 11, 2022, from https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2021/07/FA_SLM_2021_raportti.pdf

Ijäs, H. (2021, April 30). Hyvä vakuutustapa Ja vakuutustoiminnan yleiset periaatteet. Finanssiala. Retrieved August 9, 2022, from <https://www.finanssiala.fi/aiheet/hyva-vakuutustapa-ja-vakuutustoiminnan-yleiset-periaatteet/>

Kothari, C.R., 2004, Research methodology - methods and techniques, New Age International, 2. Edition. Tillgängligt: https://www.academia.edu/38972788/Research_methodology_methods_and_techniques_by_C_R_Kothari_1_1_

Lag om försäkringsavtal (OM543(1994), Justitieministeriet. <https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1994/19940543>

Oma Säästöpankki lainaturva. (2019, January 1). Oma Säästöpankki. Retrieved October 10, 2022, from <https://www.omasp.fi/fi/lainat/lainaturva>

Om S-banken. S-pankki.fi. Retrieved September 6, 2022, from <https://www.s-pankki.fi/sv/s-pankki-yrityksena/om-s-banken/>

OP Gruppen I korthet, OP-nättjänsten.. Retrieved September 5, 2022, from <https://www.op.fi/op-gruppen/op-gruppen/op-i-korthet>

POP Banken. (2021, February 22). Lainan vakuudet – mitä ne ovat ja miksi niitä tarvitaan? Retrieved October 10, 2022, from <https://www.poppankki.fi/kurikan-osuuspankki/blogi/mika-on-vakuus-mika-kelpaa-vakuudeksi-ja-mihin-vakuuksia-tarvitaan>

Puustinen, P., Salonen, J., & Ahonen, A. (2007). Ymmärrämmekö toisiamme - sähköiset vakuutuspalvelut lähemmäksi kuluttajaa. Koko kirja. Helsinki. Kuluttajatutkimuskeskus

Rantala, Jukka & Pentikäinen, Teivo: Vakuutusoppi. Helsinki: Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus, 2003.

S-banken Omfattande låneskydd. (2022, August 1). S-pankki.fi. Retrieved January 5, 2023, from <https://www.s-pankki.fi/sv/lan-och-krediter/bostadslanekalkylatorn2/laneskydd/>

Sparbanken Balans. (2020, August 24). Trygga återbetalningen Av ditt Lan Med Sparbanken Balans. Sparbanken.fi . Retrieved September 10, 2020, from <https://www.saastopankki.fi/sv-se/lan/laneskydd>

Suomen Pankki. (2022, October 15). Suomessa toimivien luottolaitosten markkinaosuudet. Retrieved September 5, 2022 https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/rahalaitosten-tase-lainat-ja-talletukset-ja-korot/taulukot/rati-taulukot-fi/markkinaosuudet_luottolaitokset_fi/

Suomen virallinen tilasto (SVT). (2021, December 17). Velkaantumistilasto 2020, velkaantumisasteet. Tilastokeskus. Retrieved October 11, 2022, from https://www.stat.fi/til/velk/2020/velk_2020_2021-12-17_tie_002_fi.html

SÄÄSTÄMINEN, LUOTONKÄYTTÖ JA MAKSUTAVAT 2021. (2021, June 1). Finanssiala. Retrieved October 5, 2022, from https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2021/07/FA_SLM_2021_grafiikka.pdf

Takala, K. (2010, December 20). LAINATURVA, MIKÄ SE ON JA KUINKA PALJON SE MAKSAA? Ammattikorkeakoulut - Theseus. Retrieved November 14, 2022, from https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/25595/Takala_Katja.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Testitulokset - Kuluttaja. (2022, October 27). Kuluttaja. <https://kuluttaja.fi/fi/lainaturva-vakuutukset/testitulokset>

Återbetalningsskydd för kredit-villkor (01.04.2020) OP-nättjänsten, Retrieved November 10, 2022, from <https://www.op.fi/privatkunder/forsakringar/personforsakring/aterbetalningsskydd-for-kredit>

Österman, E. (2018, September). Ammattikorkeakoulut - Theseus. Retrieved November 14, 2022, from https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/153502/osterman_emilia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bilagor

Skrivbordsundersökning.

Skyddsalternativ	
OP	<p>Erbjuder skydd för en person som har ingått ett kreditavtal med OP Gruppen. Försäkringstagaren och den medförsäkrade väljer mellan följande skydd:</p> <ul style="list-style-type: none">- skydd vid sjukskrivning och arbetslöshet (löntagare) allvarlig sjukdom (person som bedriver företagsverksamhet)- skydd vid bestående arbetsförmåga men på grund av olycksfall samt dödsfall. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)
S-banken	<p>En eller två gäldenärer kan välja mellan Basskydd A eller B. Försäkrade kan välja omfattande låneskydd vilket innehåller både Basskydd A och B.</p> <p>Innehåll av basskydd:</p> <ul style="list-style-type: none">- Basskydd A innehåller skydd vid dödsfall och bestående men till följd av olycksfall (löntagare och företagare).- Basskydd B innehåller arbetslöshet och tillfällig arbetsförmåga (löntagare) eller skydd vid sjukhusvård och tillfällig arbetsförmåga (företagare). (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)
Oma Sparbank	<p>En eller två gäldenärer kan försäkras men endast först nämnda person kan välja heltäckande skydd.</p> <p>I försäkringsavtalet först nämnda person kan välja skydden:</p> <ul style="list-style-type: none">- Dödsfall- Bestående arbetsförmåga p.g.a. olycksfall- Tillfällig arbetsförmåga- Arbetslöshet (löntagare)- Sjukhusvård (Företagare) <p>I försäkringsavtalet först nämnda person kan välja skydden:</p> <ul style="list-style-type: none">- Dödsfall- Bestående arbetsförmåga p.g.a. olycksfall. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)
Sparbanksförbundet	<p>En eller två gäldenärer kan välja mellan Maxiskydd för löntagare eller Maxiskydd för företagare.</p> <p>Maxiskydd för löntagare innehåller skydd för:</p> <ul style="list-style-type: none">- Dödsfall- Bestående arbetsförmåga- Tillfällig arbetsförmåga- Arbetslöshet <p>Maxiskydd för företagare innehåller skydd för:</p> <ul style="list-style-type: none">- Dödsfall

	<ul style="list-style-type: none"> - Bestående arbetsförmåga - Tillfällig arbetsförmåga på grund av olycksfall - Allvarlig sjukdom <p>Försäkringen erbjuder också deläckande försäkringar. Försäkringarna kan endast erbjudas för en person.</p> <p>Solo skydd för löntagare innehåller skydd för:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dödsfall (Max 20000€) - Bestående arbetsförmåga - Tillfällig arbetsförmåga - Arbetslöshet <p>Miniskydd innehåller skydd för:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dödsfall - Bestående men p.g.a. olycksfall (skadeklass 10) - Tillfällig arbetsförmåga p.g.a. olycksfall. (Sparbanken Balans, 2020)
Villkor för beviljande	
OP	<p>Villkor för beviljande av skydd vid arbetsoförmåga, arbetslöshet, allvarlig sjukdom, bestående men på grund av olycksfall eller vid dödsfall:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ålder för att ta försäkringen 18-59 år - Har sista 12 månader haft sin hemort i Finland. - Är frisk och har inte fått vård av en läkare under senaste 12 månader. - Är inte medveten om kommande vård eller undersökningar angående hälsan. - Aldrig har haft en sjukdom i hjärnans blodkärl, hjärtinfarkt, cancer, psykos, svår depression, schizofreni, bipolär sjukdom, emotionellt instabil personlighetsstörning eller vanföreställningssyndrom, levercirros, alkoholism eller behandlats för något annat berusningsmedel. <p>För skyddet vid arbetslöshet krävs därtill</p> <ul style="list-style-type: none"> - Är inte permitterad eller sjukskriven. - Har under senaste 6 månader oavbrutet varit löntagare. - Är inte medveten om arbetslöshet eller permittering. <p>Max försäkrad kreditbelopp är 300 000€ och försäkrade månadsersättningarna sammanlagt är högst 2 500€. Försäkringsperioden är högst 30 år eller när den äldre av de försäkrade uppnår 65 års ålder. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)</p>
S-banken	<p>Villkor för beviljande av både Basskydd A och B</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ålder för att ta försäkringen 18–59 år - Har sin hemort enligt befolkningsdatalagen i Finland - Är frisk och har inte fått vård av en läkare under senaste 12 månader.

	<ul style="list-style-type: none"> - Är inte medveten om kommande vård eller undersökningar angående hälsan. - Försäkrade har ingått i låneavtal med Banken <p>Försäkrade kan försäkra 100 % eller 50% av kreditloppet. Max försäkrad kreditbelopp är 300 000€ och kan välja månatlig ersättning mellan 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€. Försäkringsperioden är högst 30 år eller när den äldre av de försäkrade uppnår 65 års ålder. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)</p>
Oma Sparbank	<p>Villkor för beviljande av försäkringen.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Försäkrade har ingått i låneavtal med Banken - Ålder för att ta försäkringen 18-55 år - Är frisk har inte besvär, skada eller sjukdom samt har inte uppsökt undersökning eller vård av en läkare under senaste 12 månader. - Är inte medveten om kommande vård eller undersökningar angående hälsan. - Om den säkrade krediten eller det beloppet för den säkrade delen överstiger 85000€, förutsatt att den försäkrade inte gör det har aldrig haft cerebrovaskulär sjukdom, hjärtinfarkt eller cancer. <p>Beträffande förstnämnda försäkrade måste vid den tidpunkt då försäkringen utfärdas alla behörighetskrav som nämns nedan är uppfyllda.</p> <p>Den försäkrade är skyldig att han vid tidpunkten för undertecknandet av försäkringsansökan inte är frånvarande från förvärvsarbete på grund av en olycka, sjukdom eller funktionshinder; och har fungerat utan avbrott i anställning eller tjänsteförhållande under de senaste sex månaderna</p> <p>Försäkrade är inte medveten om och kan inte rimligen förväntas vara medveten av förväntad permittering eller arbetslöshet eller driver företagsverksamhet under de senaste sex månaderna.</p> <p>Max försäkrad kreditbelopp är 200 000€ och försäkrade månadsersättningarna sammanlagt är högst 1350€. Försäkringsperioden är högst 30 år eller när den äldre av de försäkrade uppnår 65 års ålder. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)</p>
Sparbanksförbundet	<p>Försäkrade kan försäkra 100 % eller 75% av kreditloppet. Max försäkrad kreditbelopp är 300 000€ och försäkrade månadsersättningarna sammanlagt är högst 1350€. Försäkringsperioden är högst 15 år eller när den äldre av de försäkrade uppnår 65 års ålder.</p> <p>Den sökande bör vara en 18–59-årig person, som har gjort ett kreditavtal med banken. Vid Maxiskydd för löntagare och Solo skydd bör försäkrade vara i stadigvarande arbetsförhållande.</p>

	<p>Till skydd vid bestående arbetsförmåga, tillfällig arbetsförmåga och allvarlig sjukdom kan man bifoga begränsningsvillkor för en sjukdom eller skada som den försäkrade redan har. Detta betyder att försäkrade inte kan söka ersättning ifall de skulle insjukna på nytt i samma sjukdom. (Sparbanken Balans, 2020)</p>
Arbetslöshet	
OP	<p>Försäkringen kan ersätta arbetslöshet ifall minst 60 dagar har förflutit från försäkringens startdatum då den försäkrade får beskedet om arbetslösheten. Försäkrades anställnings- eller tjänsteförhållande upphört p.g.a. ekonomiska orsaker eller produktionsorsaker. Självrisktiden är 14 dagar.</p> <p>Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande arbetslösa dag.. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 2500€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma arbetslöshet. Försäkringen ersätter under försäkringsperioden maximalt 720 dagar ersättning p.g.a. arbetslöshet. Försäkringspremien betalas inte under perioden försäkrade får ersättning för arbetslöshet. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)</p>
S-banken	<p>Försäkringen kan ersätta arbetslöshet ifall minst 60 dagar har förflutit från försäkringens startdatum då den försäkrade får beskedet om arbetslösheten. Försäkrades anställnings- eller tjänsteförhållande upphört p.g.a. ekonomiska orsaker eller produktionsorsaker. Självrisktiden är 30 dagar.</p> <p>Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetslöshet. Försäkrade kan välja som månadsersättningen 300€, 500€, 700€, 900€, 1100€ eller 1350€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma arbetslöshet. Försäkringen ersätter under försäkringsperioden maximalt 720 dagar ersättning p.g.a. arbetslöshet. Försäkringspremien betalas inte under perioden försäkrade får ersättning för arbetslöshet. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)</p>
Oma Sparbank	<p>Försäkringen kan ersätta arbetslöshet ifall minst 60 dagar har förflutit från försäkringens startdatum då den försäkrade får beskedet om arbetslösheten. Försäkrades anställnings- eller tjänsteförhållande upphört p.g.a. ekonomiska orsaker eller produktionsorsaker. Självrisktiden är 30 dagar.</p> <p>Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetslöshet. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 1350€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma arbetslöshet. Försäkringen ersätter under försäkringsperioden maximalt 720 dagar ersättning p.g.a.</p>

	arbetslöshet. Försäkringspremien betalas inte under perioden försäkrade får ersättning för arbetslöshet. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)
Sparbanksförbundet	Försäkringen kan ersätta arbetslöshet ifall minst 60 dagar har förflutit från försäkringens startdatum då den försäkrade får beskedet om arbetslösheten. Försäkrades anställnings- eller tjänsteförhållande upphört p.g.a. ekonomiska orsaker eller produktionsorsaker. Självrisktiden är 30 dagar. Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetslöshet. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 1500€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma arbetslöshet. Försäkringen ersätter under försäkringsperioden maximalt 720 dagar ersättning p.g.a. arbetslöshet. Försäkringspremien betalas inte under perioden försäkrade får ersättning för arbetslöshet. (Sparbanken Balans, 2020)
Sjukskrivning	
OP	Arbetsförmåga följd av olycksfall eller sjukdom. Självrisktiden uppfylls ifall försäkrade är arbetsförmögen 14 varandra följande dagar. Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetsförmåga. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 2500€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma sjukdom eller olycksfall. Försäkringspremien betalas inte under perioden försäkrade får ersättning för arbetsförmåga. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)
S-banken	Arbetsförmåga följd av olycksfall eller sjukdom. Självrisktiden uppfylls ifall försäkrade är arbetsförmögen 30 varandra följande dagar. Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetsförmåga. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 2500€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma sjukdom eller olycksfall och sammanlagt för högst 24 månader (720 dagar) för tillfällig arbetsförmåga till följd av flera sjukdomar eller olycksfall. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)
Oma Sparbank	Arbetsförmåga följd av olycksfall eller sjukdom. Självrisktiden uppfylls ifall försäkrade är arbetsförmögen 30 varandra följande dagar. Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag

	<p>av arbetsförmåga. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 1350€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma sjukdom eller olycksfall och sammanlagt för högst 36 månader (1080 dagar) för tillfällig arbetsförmåga till följd av flera sjukdomar eller olycksfall. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)</p>
Sparbanksförbundet	<p>Arbetsförmåga följd av olycksfall eller sjukdom.</p> <p>Självrisktiden uppfylls ifall försäkrade är arbetsförmögen 30 varandra följande dagar. Efter självrisktiden ersätter försäkringen för varje följande dag av arbetsförmåga. Månadsersättningen är fast försäkrad men kan dock vara max 1500€. Dagsersättningen är 1/30 av månadsersättningen. Försäkringen betalar maximalt 360 dagar ersättning på grund av samma sjukdom eller olycksfall och sammanlagt för högst 24 månader (720 dagar) för tillfällig arbetsförmåga till följd av flera sjukdomar eller olycksfall. (Sparbanken Balans, 2020)</p>
Allvarlig sjukdom	
OP	<p>Endast personer som bedriver företagsverksamhet. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet det datum då den allvarliga sjukdomen konstaterades. Ersättningen betalas till försäkrades vald konto.</p> <p>Försäkringen ersätter allvarliga sjukdomar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cancer, dvs elakartad tumör - Hjärtinfarkt - Bypassoperation - Njurinsufficiens - Slaganfall - Stor organtransplantation - Förlamningar - MS (multipel skleros) - Stora brännskador - Blindhet - Koma <p>(Återbetalningsskydd för kredit, 2020)</p>
S-banken	Försäkringen har ej skydd för allvarlig sjukdom.
Oma Sparbank	Försäkringen har ej skydd för allvarlig sjukdom
Sparbanksförbundet	<p>Ersättning för allvarlig sjukdom kan ersättas ifall försäkrade allvarligt insjuknar efter 60 dagar har förflutit från försäkringens startdatum.</p> <p>Med allvarlig sjukdom menas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hjärnförlämnig - Akut hjärtinfarkt

	<p>- Cancer</p> <p>Engångsersättningens belopp är 12 gånger månadsersättningen max. 12x1500€. (Sparbanken Balans, 2020)</p>
Sjukhusvård	
OP	Innehåller ej skydd för sjukhusvård
S-banken	Endast personer som bedriver företagsverksamhet. Sjukhusvården för får börja först 30 dagar efter försäkringens startdatum (karenstid). Ifall försäkrade ha vårdats på sjukhus i minst en dag ersätts en summa som motsvarar en månadsersättning. Om sjukhusvården fortsätter ersätts för varje följande dag i sjukhusvård 1/30 av försäkrade månadsersättning. Ersättning betalas för högst 12 månader (360 dagar) för sjukhusvård till följd av samma sjukdom eller olycksfall och sammanlagt för högst 24 månader (720 dagar) för sjukhusvård till följd av flera sjukdomar eller olycksfall. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)
Oma Sparbank	Endast personer som bedriver företagsverksamhet. Ifall försäkrade ha vårdats på sjukhus i minst 7 dagar ersätts en summa som motsvarar en månadsersättning. Om sjukhusvården fortsätter ersätts för varje följande dag i sjukhusvård 1/30 av försäkrade månadsersättning. Ersättning betalas för högst 12 månader (360 dagar) för sjukhusvård till följd av samma sjukdom eller olycksfall och sammanlagt för högst 36 månader (1080 dagar) för sjukhusvård till följd av flera sjukdomar eller olycksfall. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)
Sparbanksförbundet	Innehåller ej skydd för sjukhusvård
Dödsfall	
OP	Om den försäkrade avlider innan försäkringen upphör, kan försäkringen lämna ersättning. Ersättningen ändvänds, på basen av pantsättningen, till att återbetala lånet. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet på den försäkrades dödsdag. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)
S-banken	Ersättningen betalas om den försäkrade avlider under försäkringens giltighetstid. Ersättningen ändvänds, på basen av pantsättningen, till att återbetala lånet. Ersättningsbeloppet är den överenskomna procentandelen av lånets återstående kapitalbelopp. Ersättningen vid dödsfall är den procentatsen av återstående lånebelopp (100 % eller 50 %), dock högst 300 000 euro. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)
Oma Sparbank	Om den försäkrade avlider innan försäkringen upphör, kan försäkringen lämna ersättning. Ersättningen ändvänds, på basen av pantsättningen, till att återbetala lånet. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet på den försäkrades dödsdag. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)

Sparbanksförbundet	Om den försäkrade avlider innan försäkringen upphör, kan försäkringen lämna ersättning. Ersättningen ändvänder, på basen av pantsättningen, till att återbetala lånet. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet på den försäkrades dödsdag. (Sparbanken Balans, 2020)
Bestående skada	
OP	Endast för bestående skada men p.g.a. av olycksfall. Detta skydd ersätter ifall försäkrade skulle bli invalidiserad p.g.a. olycksfall. Invaliditetsklassen ska vara minst 4 enligt förordningen om invaliditetsklassificering. Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet det datum då bestående men på grund av olycksfall konstaterades. Ersättning mängden räknas tillsammans med invaliditetsklassen enligt nedan: 40 % i invaliditetsklass 4 50 % i invaliditetsklass 5 60 % i invaliditetsklass 6 70 % i invaliditetsklass 7 80 % i invaliditetsklass 8 90 % i invaliditetsklass 9 100 % i invaliditetsklasserna 10–20. (Återbetalningsskydd för kredit, 2020)
S-banken	Endast för bestående skada men p.g.a. av olycksfall. Detta skydd ersätter ifall försäkrade skulle bli invalidiserad p.g.a. olycksfall. Engångsersättningen fastställs utifrån den tidpunkt då olyckan inträffat. Rätten till ersättning uppstår om man enligt medicinska utredningar kan konstatera att skadan orsakat bestående men med en invaliditetsgrad på minst 10 % (invaliditetsklass 2). Menet anses vara bestående när skadans tillstånd enligt medicinska utredningar sannolikt inte kommer att förändras. Ersättningsbeloppet motsvarar den medicinska invaliditetsgraden av försäkringsbeloppet. Ersättning till den försäkrade kan betalas för ett eller flera men, dock högst upp till en invaliditetsgrad på 100 %. (S-banken Omfattande låneskydd, 2022)
Oma Sparbank	Endast för bestående skada men p.g.a. av olycksfall. Detta skydd ersätter ifall försäkrade skulle bli invalidiserad p.g.a. olycksfall. Engångsersättningen fastställs utifrån den tidpunkt då olyckan inträffat. Rätten till ersättning uppstår om man enligt medicinska utredningar kan konstatera att skadan orsakat bestående men med en invaliditetsgrad på minst 60% (invaliditetsklass 12). Ersättningen är det återstående försäkringsbeloppet det datum då bestående men på grund av olycksfall konstaterades. (Oma Säästöpankki lainaturva, 2019)

Sparbanksförbundet	<p>Skydd vid bestående arbetsförmåga p.g.a. olycksfall eller sjukdom. Engångsersättningen betalas ifall försäkrade förlorat sin förmåga att utföra sitt arbete p.g.a. sjukdom eller olycksfall.</p> <p>Miniskyddet innehåller skydd vid bestående skada men endast p.g.a. olycksfall.</p> <p>Ersättningen utstående kredit ersätts ifall försäkrade p.g.a. olycksfall är bestående arbetsförmögen och har en invaliditetsklass på 10. (Sparbanken Balans, 2020)</p>
--------------------	---