

Fennia- Varainhoitokapitalisaatio

Tuote-esite voimassa 10.3.2021 alkaen



Miksi sijoittaa kapitalisaatiosopimuksen kautta?

Kapitalisaatiosopimus on yksinkertainen ja verotuksellisesti järkevä tapa hoitaa sijoituksia. Sopimus tarjoaa sijoittajalle etuja, joita ei monissa muissa sijoitusmuodoissa ole.

Kapitalisaatiosopimus on joustava. Ensimmäisen maksun lisäksi sopimusaikana voi tehdä lisämaksuja niin sovittaessa. Sopimuksen säästön voi myös nostaa kokonaan tai osittain milloin tahansa.

Kapitalisaatiosopimukseen liitetään varainhoitotai muu sijoituspalvelu. Henki-Fennialla on useita yhteistyökumppaneita, joista vakuutusentottaja voi valita hänelle sopivimman. Palveluntarjoaja voi myös vaihtaa sopimusaikana ilman veroseurauksia tai sopimuksesta aiheutuvia kuluja.

Kapitalisaatiosopimukseen kertyneitä tuottoja verotetaan vasta sopimusajan päättyessä tai tuottoja nostettaessa. Sijoituskohteiden vaihdot eivät aiheuta välittömiä seurauksia verotuksen kannalta, joten sopimuksen riskitasoa voidaan muuttaa sopimusaikana ilman, että tarvitsee huomioida verotuksen vaikutusta.

Yritykselle ja yhteisölle kapitalisaatiosopimuksen avulla sijoittaminen on kirjanpidon kannalta yksinkertaista ja vähentää merkittävästi sijoittamiseen liittyviä hallinnollisia ja verotukseen liittyviä toimenpiteitä.

Kapitalisaatiosopimuksen sisältö

Kapitalisaatiosopimus on vakuutusentottajan ja henkivakuutusyhtiön välinen sijoitussopimus. Fennia-Varainhoitokapitalisaatio on kapitalisaatiosopimus, jossa vakuutusentottajana on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ja vakuutusentottajana yritys, yhteisö tai yksityishenkilö.

Sopimuksen alkaessa sovitaan sopimuksen kesto, maksu- ja sijoitussuunnitelmasta sekä sopimukseen liitettävästä sijoituspalvelusta.

Sopimusta voidaan sen voimassa ollessa muuttaa lain ja sopimusehtojen määräämissä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuslakia ja tekoälyllä voimassa olleita Fennia-Varainhoitokapitalisaation vakuutusehtoja.

Kapitalisaatiosopimus ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

MAKSU- JA SIOITUSSUUNNITELMA

Sopimusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitelmasta. Sopimukseen tehtävän maksun on oltava vähintään 50 000 euroa. Lisämaksuista voidaan sopia erikseen. Henki-Fennialla on kuitenkin oikeus rajoittaa lisämaksuja.

Sopimuksen säästö sijoitetaan vakuutusentottajan valitseman sijoitussuunnitelman mukaisesti.

SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

Kapitalisaatiosopimus tehdään määräajaksi. Sopimusaika on vähintään viisi vuotta ja enintään 30 vuotta. Suositeltavan sijoitusajan pituus riippuu sopimukseen liitettävistä sijoituskohteista.

Sopimus tulee voimaan, kun Henki-Fennia on hyväksynyt allekirjoitetun hakemuksen ja vakuutusmaksu on maksettu Henki-Fennialle. Sopimus päättyy sopimusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Henki-Fennialle.

SOPIMUKSEN SÄÄSTÖ

Kapitalisaatiosopimuksen säästö muodostuu sopimukseen maksetuista maksuista ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonekehityksestä. Säästöä vähennetään vakuutusyhtiön kulut, suoritettujen toimenpiteiden maksut sekä varainhoidosta ja sijoituskohteista aiheutuvat palkkiot ja kulut.

NOSTOT SOPIMUSAIKAN

Kapitalisaatiosopimuksesta voi tehdä osittaisia nostoja sopimuksen voimassaoloaikana. Vakuutusentottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa sopimuksen ja nostaa koko sopimuksen takaisinostoarvon.

Takaisinostoarvo määräytyy sopimukseen kertyneen säästön perusteella. Takaisinostoarvoa laskettaessa säästön määrästä vähennetään hinnaston mukaiset kulut.

SOPIMUKSEN ERÄÄNTYMINEN

Kapitalisaatiosopimuksen erääntyessä vakuutusentottajalle maksetaan säästösumma sopimukseen kertyneen säästön perusteella.

PERUUTTAMISOIKEUS

Vakuutusentottajalla on oikeus peruuttaa kapitalisaatiosopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen alkamisesta. Tällöin vakuutusentottajalle palaut-

taan kaikki sopimukseen maksetut maksetut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

SOPIMUKSEN KULUT

Kapitalisaatiosopimuksen säästöstä veloitetaan sopimuksen mukaiset kulut maksetuista maksuista, vuotuiset hoitokulut sopimuksen säästöstä ja mahdolliset toimenpidepalkkiot. Tarkempaa tietoa sopimukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta. Lisäksi sopimukseen liitetystä sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista veloitetaan sovitut palkkiot ja kulut.

Säästön sijoittaminen

Sopimuksen säästö sijoitetaan vakuutusentajan valitseman sijoitussuunnitelman mukaisesti ja säästö on sidottu sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

SIJOITUSPALVELUN JA SIJOITUSKOHTEIDEN VALINTA

Kapitalisaatiosopimukseen liitetään Henki-Fennian hyväksymän sijoituspalveluyhtiön tarjoama palvelu ja sijoituskohteita. Sopimuksen sijoituskohteet voivat olla varainhoitosalkkuja, sijoitusrahastoja sekä muita sijoituspalveluyhtiön tarjoamia sijoituskohteita. Sijoituspalvelun voi myös vaihtaa sopimuksen voimassaoloaikana toiseen Henki-Fennian hyväksymään sijoituspalveluun ilman veroseuraamuksia.

Henki-Fennia päättää kulloinkin käytettävissä olevasta palvelujen ja sijoituskohteiden valikoimasta. Henki-Fennialla on myös oikeus muuttaa kulloinkin käytettävissä olevaa valikoimaa. Henki-Fennia antaa tarkempia tietoja yksittäisten sijoituskohteiden hyväksymisestä sopimukseen.

Sijoituskohteet liittyvät kapitalisaatiosopimukseen vain laskennallisesti ja ne merkitään Henki-Fennian nimiin, joten vakuutusentajalla ei ole omistustai muuta oikeutta niihin. Vakuutusentaja ei voi siis käyttää sijoituskohteen omistajalle kuuluvia oikeuksia, kuten käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa.

SIJOITTAMISEEN LIITTYVÄT RISKIT

Henki-Fennia ei maksa säästölle korkoa, eikä sopimus ole oikeutettu Henki-Fennian voitonjakoon. Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvon kehittymisestä on vakuutusentajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoitus-

kohteiden arvon laskiessa. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä on syytä perehtyä kunkin sijoituskohteen ominaisuuksiin ja siihen liittyviin riskeihin.

Sijoittamiseen liittyviä riskejä voidaan hallita ns. hajautuksella. Riskejä yleensä vähentää se, että sijoituksia tehdään ajallisesti pitkällä ajanjaksolla (vrt. yksittäinen kertsijoitus) ja siten, että sijoituksia ohjataan useisiin erityyppisiin sijoituskohteisiin, joiden arvovaihtelu ei ole toisistaan riippuvaista (vrt. sijoitus yhteen sijoituskohteeseen).

KESTÄVYYSRISKIEN HUOMIOIMINEN

Vakuutuksia tarjottaessa pyritään edistämään vastuullista sijoittamista ja hallitsemaan kestävyysriskejä. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon kielteinen vaikutus.

Vakuutuksen kestävyysriskit riippuvat siitä, millaisia sijoituskohteita vakuutukseen liitetään. Vakuutukseen on valittavissa erilaisia sijoituspalveluja ja -kohteita, joissa huomioidaan kestävyysriskit eri tavoin. Asiakas saa tietoa kestävyysriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon sijoituskohteita koskevasta materiaalista.

Henki-Fennia toimii sellaisten finanssialan yhtiöiden kanssa, jotka edistävät vastuullista sijoittamista esimerkiksi kansainvälisesti tunnustettuja standardeja noudattamalla. Yhtiöt huomioivat kestävyysluokittelun ja kestävyysriskit sijoitustuotteissaan ja näitä tietoja käytetään tarjottaessa vakuutuksia.

Vakuutusta tarjottaessa arvioidaan vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden soveltuvuus ja asianmukaisuus, mutta arvioinnissa ei toistaiseksi huomioida kestävyysriskeihin liittyviä näkökulmia. Jos asiakas nostaa kestävyysriskien huomioinnin tärkeyden esiin, asiakkaalle tarjotaan hänelle soveltuvia sijoitusvaihtoehtoja, joissa kestävyysriskeihin on kiinnitetty huomiota.

Verotus

Kapitalisaatiosopimuksen verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on kuvattu yleisellä tasolla kapitalisaatiosopimuksen verokohtelua 10.3.2021 voimassa olleen lainsäädännön ja verottajan ohjeiden mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Lopullinen verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Henki-Fennia ei vastaa verottajan

yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

YRITYKSET JA YHTEISÖT

Osakeyhtiöiden ja osuuskuntien ottamat kapitalisaatiosopimukset kuuluvat elinkeinotoiminnan tulolähteeseen. Näin ollen myös sopimuksen tuotto on niille veronalaista elinkeinotuloa. Muiden yhteisöjen osalta tulolähde ja omaisuuslaji ratkaistaan samoilla kriteereillä kuin muidenkin sijoitusinstrumenttien kohdalla.

Kapitalisaatiosopimukseen tehdyt maksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia menoja.

Sopimuksen säästön sijoittamisesta kertynyt tuotto (esim. osinko, korko tai luovutusvoitto) ei ole yhteisölle veronalaista tuloa sopimusaikana. Myöskään sijoituskohteiden vaihdot sopimuksen sisällä eivät aiheuta veroseuraamuksia. Sijoituskohteiden vaihdosta johtuvia luovutustappioita ei voi vähentää muista tuloista.

Kapitalisaatiosopimuksen tuotto muodostuu nostojen ja sopimukseen tehtyjen maksujen välisenä erotuksena. Tulo realisoituu, kun vakuutusyhtiö maksaa yhteisölle sopimukseen perustuvan suorituksen esimerkiksi takaisinoston tai sopimuksen erääntymisen yhteydessä.

Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan veronalaiseksi tuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko sopimuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

Kapitalisaatiosopimuksen päättyessä sopimuksen tuotto on yhteisölle verotettavaa tuloa. Jos erääntymisen yhteydessä maksettava säästösumma on pienempi kuin maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärä, syntyy sopimuksesta vähennyskelpoinen tappio.

YKSITYISHENKILÖT

Sopimukseen tehdyt maksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia menoja. Kapitalisaatiosopimuksesta saatua tuottoa verotetaan pääomatulona.

Sopimuksen säästön sijoittamisesta kertynyt tuotto (esim. osinko, korko tai luovutusvoitto) ei lähtökohtaisesti ole veronalaista tuloa sopimusaikana. Myöskään sijoituskohteiden vaihdot sopimuksen sisällä eivät aiheuta veroseuraamuksia. Sijoituskohteiden vaihdosta johtuvia luovutustappioita ei voi vähentää muista tuloista.

Kapitalisaatiosopimuksen tuotto muodostuu nostojen ja sopimukseen tehtyjen maksujen välisenä erotuksena. Tulo realisoituu, kun vakuutusyhtiö maksaa vakuutuksenottajalle sopimukseen perustuvan suorituksen esimerkiksi takaisinoston tai sopimuksen erääntymisen yhteydessä. Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko sopimuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

Kapitalisaatiosopimuksen erääntyessä sopimuksen tuotto on vakuutuksenottajalle verotettavaa pääomatuloa. Jos erääntymisen yhteydessä maksettava säästösumma on pienempi kuin maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärä, syntyy sopimuksesta vähennyskelpoinen tappio.

Vakuutuksenottajan kuolemantapauksella ei ole vaikutusta kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloon. Tällöin sopimus siirtyy vakuutuksenottajan kuolinpesän nimiin. Perintöverotuksessa kapitalisaatiosopimus arvostetaan käypään arvoonsa.

Lainsäädäntö

Fennia-konsernin yhtiöt, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia ja Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan Suomen voimassa olevaa lainsäädäntöä. Yhtiöiden sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

Valvontaviranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Fennia-konsernin yhtiöt on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Henki-Fennian vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa www.fennia.fi.

Henki-Fennia voi antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö voi saada palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta ja palkkion määrä voi perustua myytyjen vakuutusten kappalemäärään ja vakuutusmaksujen suuruuteen. Määrä voi perustua tietyn aikavälin tavoitteiden ylittymiseen ja määräytyä vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

KÄSITTELEMME ASIAKKAIDEMME HENKILÖTIE- TOJA LUOTTAMUKSELLISESTI

Käsittelemme Fenniassa asiakkaidemme henkilö-
tietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mu-
kaisesti ja muutenkin huolehdimme asiakkaidemme
yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Fennian tapaan käsitellä henkilötietoja voit tutus-
tua osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä
löytyy myös Fennian henkilörekistereiden selosteet
sekä tietoa oikeuksistasi.

Sinulla on oikeus tarkastaa itseäsi koskevat henki-
lötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tie-
don korjaamista. Voit milloin tahansa tarkastaa,
minkälaisia tietoja meillä on sinusta tutustumalla
tietoihisi verkkopalvelussamme.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojal-
la tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytäm-
me palvelujemme tuottamisessa ja henkilötieto-
jen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ul-
kopuolisia palveluntarjoajia, joille siirrämme tietoja
niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa
palveluiden toteuttamiseksi.

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus-, eri-
koistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketapahtu-
man todentamiseksi sekä käydyn keskustelun si-
sällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallen-
taa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun paran-
tamiseksi.

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä
sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi. Voit
myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuoja-
vastaavaan p. 010 5031.

Soitto 010 5 -alkuisiin Fennian palvelunumeroihin
maksaa 8,35 snt/puhelu + 16,69 snt/min. Jonotus-
ja puheluajalta peritään sama maksu. Ulkomailta
soitettaessa puhelut ovat operaattorin ulkomaan-
puhelun hintaisia.

MUUTOKSENHAKU

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian va-
kuutusasiassa tekemään päätökseen, voi päätök-
sen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ja Si-
joituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi
saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan
kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120
www.fine.fi

