

Fennia-Kapital- förvaltningsförsäkring

Produktbroschyren gäller från 10.3.2021



Varför placera genom en försäkring?

Fennia-Kapitalförvaltningsförsäkring är ett enkelt och skattemässigt förnuftigt sätt att förvalta placeringar och få avkastning på dem. Försäkringen erbjuder fördelar som få andra placeringsformer har.

Försäkringen är flexibel. Utöver den första försäkringspremien kan du under försäkringstiden göra tilläggsplaceringar om så avtalas. Du kan ta ut försäkringskapitalet antingen helt eller delvis när som helst.

Till försäkringen ansluts en kapitalförvaltningstjänst eller en annan placeringstjänst. Fennia Liv har flera samarbetspartner, av vilka försäkringstagaren kan välja en som passar honom eller henne bäst. Man kan även byta tjänsteleverantören under avtalstiden utan skattepåföljder eller utgifter.

Avkastning på försäkringen beskattas först när försäkringstiden upphör eller när försäkringskapitalet tas ut. Byte av placeringsobjekt leder inte till direkta skatteföljder, vilket betyder att försäkringens risknivå kan ändras under försäkringstiden utan att man behöver beakta beskattningen. Försäkringstagaren behöver inte göra årliga deklarationer till skattemyndigheten om placeringar i försäkringen och ändringar av dem.

Försäkringsavtalets innehåll

Fennia-Kapitalförvaltningsförsäkring är en sparlivförsäkring där försäkringsgivaren är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv och försäkringstagaren en person som ingår ett försäkringsavtal med Fennia Liv. Försäkringen omfattar rätt till sparbeloppet eller livförsäkringsersättningen.

När försäkringen börjar, fastställs försäkringstagaren, den försäkrade och förmånstagaren. Samtidigt avtalas det även om försäkringstid, premie- och placeringsplan, livförsäkringskydd, kapitalförvaltning och placeringsobjekt.

Avtalet kan ändras under försäkringstiden inom de gränser som lagen och försäkringsvillkoren tillåter. På avtalet tillämpas de försäkringsvillkor som gäller för Fennia-Kapitalförvaltningsförsäkring när försäkringen tecknas.

Försäkringssparande omfattas varken av insättningsskyddet eller av skyddet som ersättningsfonden för investerare ger.

PREMIE- OCH PLACERINGSPLAN

När försäkringsplacering påbörjas, avtalas en premieplan. Försäkringen har en engångspremie och premien är minst 50 000 euro. Tilläggspremier avtalas separat. Fennia Liv har rätt att fastställa ett maximibelopp för tilläggspremier. Försäkringskapitalet placeras enligt den placeringsplan som försäkringstagaren valt.

FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Försäkringsavtalet ingås för en viss tid och försäkringen kan beviljas om den försäkrade är högst 95 år. Försäkringstiden är minst fem år och högst 30 år. Den rekommenderade placeringshorisonten beror på de placeringsobjekt som ansluts till försäkringen. Försäkringen upphör dock senast vid utgången av den månad den försäkrade fyller 100 år.

Försäkringen träder i kraft när Fennia Liv har godkänt försäkringsansökan, som undertecknats av försäkringstagaren, och när den överenskomna försäkringspremien har betalats till Fennia Liv. Försäkringen upphör när försäkringstiden löper ut, den försäkrade dör eller när ett meddelande om att hela det återstående försäkringskapitalet tas ut anländer till Fennia Liv.

HUR FÖRSÄKRINGSKAPITALET UPPSTÅR

Försäkringskapitalet består av inbetalda försäkringspremier och värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Vid beräkning av försäkringskapitalet avdras från försäkringskapitalet försäkringsbolagets kostnader, avgifter för åtgärder som vidtagits samt arvoden och kostnader som placeringstjänsten och placeringsobjekten medför.

UTTAG UNDER FÖRSÄKRINGSTID

Försäkringstagaren kan göra deluttag från försäkringen under försäkringens giltighetstid. Försäkringstagaren kan också när som helst säga upp försäkringen och ta ut hela återköpsvärdet på försäkringskapitalet.

Återköpsvärdet bestäms utifrån det influtna försäkringskapitalet. Vid beräkning av återköpsvärdet dras en eventuell återköpsavgift av från försäkringskapitalet.

FÖRSÄKRINGENS UPPHÖRANDE

När försäkringen löper ut betalas ett sparbelopp ut enligt influtet försäkringskapital till försäkringstagaren eller en förmånstagare som försäkringstagaren förordnat.

LIVFÖRSÄKRINGSSKYDD

I anslutning till försäkringen finns det ett livförsäkringsskydd från vilket det betalas ut en livförsäkringsersättning enligt försäkringskapitalet till förmånstagaren om den försäkrade dör. Livförsäkringsskyddet är lika stort som försäkringskapitalet.

FÖRMÅNSTAGARE TILL FÖRSÄKRINGEN

Försäkringstagaren kan förordna förmånstagare till vilka sparbeloppet betalas ut när försäkringen upphör eller livförsäkringsersättningen om den försäkrade dör. Vanligast är att försäkringstagaren, dödsboet, anhöriga, maken eller maken eller barnen står som förmånstagare. Observera att en sambo separat ska namnges som förmånstagare om man vill att ersättningen ska gå till honom eller henne.

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst under försäkringens giltighetstid. Förmånstagarförordnandet och ändringar av det ska alltid lämnas in skriftligen till Fennia Liv.

FÖRSÄKRINGSTAGARENS HÄVNINGSRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar från att försäkringen trädde i kraft. Då återbetalas alla inbetalda premier till försäkringstagaren med avdrag för beloppet av en eventuell värdeminskning av placeringsobjekten.

FÖRSÄKRINGSKOSTNADER

Från försäkringen debiteras enligt försäkringsavtalet kostnader för försäkringspremien, årliga avgifter för förvaltning av försäkringskapitalet och eventuella expeditionsavgifter. Närmare information om kostnader för försäkringen hittas i en separat prislista. Dessutom debiteras arvoden och utgifter som överenskommit om placerings-tjänsten och placeringsobjekten som anslutits till avtalet.

Placering av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet placeras enligt den placeringsplan som försäkringstagaren valt och försäkringskapitalet är bundet till värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen.

VAL AV PLACERINGSTJÄNST OCH PLACERINGSOBJEKT

Till försäkringen ansluts en tjänst och placeringsobjekt som ett värdepappersföretag som Fennia Liv godkänt erbjuder. Försäkringens placeringsobjekt kan vara kapitalförvaltningportföljer, placeringsfonder eller andra placeringsobjekt som värdepappersföretaget erbjuder. Under försäkringens giltighetstid kan man byta den placerings-tjänsteleverantör som anslutits till försäkringen till en annan tjänsteleverantör som Fennia Liv godkänt. Bytet leder inte till skattepåföljder för försäkringstagaren.

Fennia Liv bestämmer om gällande urval av tjänster och placeringsobjekt. Fennia Liv har också rätt att ändra gällande urval. Fennia Liv ger mer ingående information om enskilda placeringsobjekt som kan godkännas i försäkringen.

Placeringsobjekten hör till försäkringen endast kalkylmässigt och de tecknas i Fennia Livs namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Försäkringstagaren kan alltså inte utöva rättigheter som hör till en ägare av placeringsobjekt, som bestämmande- eller rösträtt i fråga om placeringsobjekten.

RISKER FÖRKNIPPADE MED PLACERINGAR

Fennia Liv betalar ingen ränta på försäkringskapitalet och försäkringen är inte heller berättigad till vinstutdelning i Fennia Liv. Försäkringstagaren bär risken för att kapitalet bibehålls och för hur värdet på försäkringskapitalet utvecklas. Man kan förlora kapitalet helt eller delvis om placeringsobjektens värde sjunker. Innan man fattar placeringsbeslut är det bäst att sätta sig in i placeringsobjektens egenskaper och tillhörande risker.

Risker som är förknippade med investeringar kan också kontrolleras genom spridning. Riskerna minskar i allmänhet när investeringar görs under en längre tidsperiod (jämfört med engångsplacering) och av att de riktas till olika slags investeringsobjekt som inte är beroende av varandra i fråga om värdeförändringar (jämfört med investering i ett investeringsobjekt).

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRIKSER

Vi strävar efter att beakta ansvarsfulla investeringar och hantering av hållbarhetsrisker när vi erbjuder försäkringar. Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljön, samhället eller förvaltningsseden och som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Försäkringens hållbarhetsrisker beror på vilka placeringsobjekt som ansluts till den. För försäkringens kan man välja olika placeringsobjekt och -objekt, i vilka hållbarhetsrisker beaktas på olika sätt. Från materialet över placeringsobjekten får försäkringstagaren information om hur hållbarhetsrisker eventuellt påverkar avkastningen från placeringsobjekten.

Fennia Liv samarbetar med sådana bolag inom finansbranschen som främjar ansvarsfulla investeringar till exempel genom att följa internationellt accepterade standarder. Bolagen beaktar hållbarhetsklassificering och hållbarhetsrisker i sina placeringsprodukter och använder dessa uppgifter när de erbjuder försäkringar.

När försäkringar erbjuds bedömer man försäkringens och placeringsobjektens lämplighet och ändamålsenlighet, men i bedömningen fäster man tills vidare inte uppmärksamhet vid hållbarhetsrisker. Om en kund lyfter fram vikten av att hållbarhetsrisker beaktas, erbjuder vi lämpliga placeringsalternativ där hållbarhetsrisker har noterats.

Beskattning av försäkringen

Hur försäkringarna beskattas beror på den gällande lagstiftningen och beskattningspraxisen. Nedan redogörs för hur en sparlivförsäkring beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 10 mars 2021 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Den slutgiltiga skattebehandlingen avgörs på basen av den enskilde kundens individuella situation. Fennia Liv ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följder eller för eventuella ändringar i beskattningen.

BESKATTNING AV FÖRSÄKRINGSPREMIER

Försäkringspremierna är inte avdragbara i en privatpersons beskattning.

BESKATTNING UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Avkastningen från försäkringen beskattas som kapitalinkomst. Avkastningen från placeringen av

försäkringskapitalet (t.ex. vinstutdelning, ränta eller överlåtelsevinst) är under försäkringstiden inte skattepliktig inkomst. Inte heller leder byte av placeringsobjekt inom försäkringen till skattepåföljder. Överlåtelseförluster till följd av byte av placeringsobjekt kan inte dras av från andra inkomster.

Avkastningen från försäkringen består av skillnaden mellan uttag och de premier som betalats in i försäkringen. Inkomsten realiseras när försäkringsbolaget betalar ut betalningen enligt avtalet till försäkringstagaren t.ex. i samband med återköp eller på grund av att försäkringen förfaller. När man tar ut en del av kapitalet betraktas som skattepliktig kapitalinkomst av det uttagna beloppet den proportionella del som vid uttagningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av hela försäkringens värde. Den resterande delen är skattefri återbetalning av kapitalet.

BESKATTNING NÄR FÖRSÄKRINGEN UPPHÖR

När försäkringen löper ut är försäkringens avkastning beskattningsbar kapitalinkomst för försäkringstagaren. Om sparbeloppet, när försäkringen upphör, är mindre än de sammanlagda betalda försäkringspremierna, uppstår en avdragbar förlust från försäkringen.

Det placerade kapitalet är skattefritt om sparbeloppet betalas ut till den försäkrade försäkringstagaren.

Om en nära anhörig till försäkringstagaren har förordnats som förmånstagare till försäkringens sparbelopp, beskattas kapitalet som gåva. Gåvor till en nära anhörig är skattefria om det totala belopp som en givare gett är mindre än 5 000 euro inom tre års tid. Försäkringens avkastning är beskattningsbar kapitalinkomst för mottagaren.

Med en nära anhörig avses bl.a. en make eller maka, ett barn, makens eller makans barn, föräldrar, barnbarn och mor- och farföräldrar. Med make eller maka avses utöver den äkta maken eller makan också personer som bor i samma hushåll och som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn.

För andra än nära anhöriga till försäkringstagaren utgör det sparbelopp som betalas ut skattepliktig kapitalinkomst i sin helhet.

BESKATTNING AV LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNING

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till den försäkrades nära anhöriga för dödsfall är helt

arvsskattepliktiga. Med en nära anhörig avses bl.a. en make eller maka, ett barn, makens eller makans barn, föräldrar, barnbarn och mor- och farföräldrar. Med make eller maka avses utöver den äkta maken eller maken också personer som bor i samma hushåll och som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn.

Den livförsäkringsersättning som betalas ut till en annan förmånstagare än en nära anhörig är i sin helhet skattepliktigt kapitalinkomst.

Lagstiftning

Bolagen i Fennia-koncern – Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv – har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet Finlands gällande lagstiftning. Avtalsspråken i bolagen är finska och svenska.

Tillsynsmyndigheten är Finansinspektionen, Snellmangatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Bolagen i Fennia-koncern är införda i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, förskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Berättelsen som ger uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på adressen www.fennia.fi.

Fennia Liv kan ge personliga rekommendationer om de försäkringar som bolaget erbjuder.

Personer som erbjuder försäkringar kan få ett arvode för varje såld försäkring och arvodet kan bestämmas utifrån antalet sålda försäkringar och deras försäkringspremier. Arvodet kan också bestämmas utifrån att målet för en bestämd tidsperiod överskrids.

Vi behandlar våra kunders personuppgifter konfidentiellt

På Fennia behandlar vi kundernas personuppgifter enligt bestämmelserna i dataskydds- och försäkringslagstiftningen och ser vid behandlingen av personuppgifterna också i övrigt till att kundernas integritet skyddas.

Du kan ta del av Fennias sätt att behandla personuppgifter på www.fennia.fi/dataskydd. Där finns också registerbeskrivningar för Fennias personregister och information om dina rättigheter.

Du har rätt att granska dina personuppgifter och be om rättelse av uppgifter som är felaktiga eller föråldrade. På vår webbtjänst kan du när som helst enkelt kontrollera vilka uppgifter vi har om dig.

Vi överlåter dina uppgifter endast med stöd av lagen eller med ditt samtycke. Vid produktion av tjänster och behandling av personuppgifter använder vi oss av noggrant utvalda externa tjänsteleverantörer, till vilka vi överför uppgifter till den del det är nödvändigt för tjänsterna som de producerar.

Vi spelar in samtal för att bekräfta affärshändelser och för att säkerställa innehållet i det samtal som förs med kunden när det gäller bolagets försäkrings-, ersättnings-, specialgransknings- och placeringsverksamhet. Vi kan också spela in samtal i utbildningssyfte för att förbättra vår kundservice.

Allmän information om behandling av personuppgifter kan du be att få per e-post på tietosuoja@fennia.fi. Du kan också kontakta Fenniakoncernens dataskyddsansvarig på 010 5031.

Samtal till Fennias servicenummer som börjar med 010 5 kostar 8,35 cent/samtal + 16,69 cent/min. Samma avgift gäller för samtal och samtal i kö. För samtal utomlands gäller operatörens avgifter för utrikessamtal.

SÖKANDE AV ÄNDRING I FENNIA LIVS BESLUT

Om kunden är missnöjd med ett beslut som Fennia Liv fattat i ett försäkringsärende, kan beslutet hänskjutas till Försäkrings- och finansrådgivningen eller Investeringsnämnden för behandling. Beslutet kan också hänskjutas till tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller Helsingfors tingsrätt för avgörande.

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Telefon: 09 685 0120
www.fine.fi

