

Fennia-Kapital- förvaltningsförsäkring

Produktbroschyren gäller från 1.10.2019



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.

SMIDIG PLACERINGSFORM

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. Försäkringen passar bra för aktivt placerande och det går att foga många olika placeringsobjekt till den.

Till försäkringen kan fogas kapitalförvaltning som tillhandahålls av Fennia Livs samarbetspartner. Bland samarbetspartnerna kan försäkringstagaren välja den lämpligaste kapitalförvaltaren och placeringsstilen. Kapitalförvaltaren kan också bytas under försäkringstiden utan skattepåföljder eller kostnader till följd av försäkringsavtalet.

Försäkringstagaren behöver inte göra årliga deklARATIONER till skattemyndigheten om placeringar i försäkringen och ändringar av dem.

FÖRSÄKRINGEN GER SKATTEFÖRDELAR

Avkastning på försäkringen beskattas först när försäkringstiden upphör eller när försäkringskapital tas ut.

Vid byte av placeringsobjekt i försäkringen beskattas eventuell värdeökning inte vid bytestidpunkten, vilket innebär att försäkringssparande i detta avseende är förmånligare än direkta fondplaceringar. Försäkringens risknivå kan ändras under försäkringstiden utan att man behöver beakta beskattningen.

Ränta som eventuellt betalas för placeringsobjekt beskattas inte heller under försäkringstiden, utan ränta betalas även på redan influten ränta under hela försäkringstiden.

Försäkringsavtalets innehåll

Fennia-Kapitalförvaltningsförsäkring är en sparlivförsäkring där Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv är försäkringsgivare och en privatperson eller ett företag är försäkringstagare. Den försäkrade är alltid en privatperson. 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, livförsäkringsskydd, 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 insättningskyddet 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.

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. 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 kapitalförvaltningen medför. Uttag från försäkringen minskar försäkringskapitalet.

UTTAG AV FÖRSÄKRINGSKAPITALET UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

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 inlutna försäkringskapitalet. Vid beräkning av återköpsvärdet dras en eventuell återköpsavgift av från försäkringskapitalet.

SPARBELOPPET FÖRFALLER NÄR FÖRSÄKRINGSTIDEN LÖPER UT

Från försäkringen betalas ett sparbelopp ut enligt inlutet 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 prislistan kostnader för försäkringspremier, årliga avgifter för förvaltning av försäkringskapitalet och eventuella expeditonsavgifter. Närmare information om kostnader för försäkringen hittas i en separat prislista. Dessutom tas avtalade arvoden och kostnader ut för kapitalförvaltningen och placeringsobjekten.

Placering av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet placeras enligt den placeringsstrategi som försäkringstagaren valt. För placerings-tjänsten som ansluts till försäkringen kan endast värdepappersbolag som är godkända av Fennia Liv anlitas. Fennia Liv samarbetar med många kapitalförvaltare, som tillämpar olika kapitalförvaltningskoncept och placeringsstilar.

Försäkringskapitalet är bundet till värdeutvecklingen av de valda placeringsobjekten i försäkringen. 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 värdet på placeringsobjekten sjunker. Placeringsobjekten är knutna till försäkringen endast kalkylmässigt och de tecknas i Fennia Livs namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Försäkringstagaren kan alltså till exempel

inte utnyttja bestämmande- eller rösträtt i fråga om placeringsobjektet.

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 värdförändringar (jämfört med investering i ett investeringsobjekt).

Till försäkringen kan fogas placeringsobjekt som godkänns av Fennia Liv vid tidpunkten i fråga, som börsnoterade aktier, placeringsfonder, indexfundsandelar, obligationer och strukturerade placeringar. Bland annat onoterade aktier eller derivatkontrakt kan inte fogas till försäkringen. Fennia Liv ger mer ingående information om enskilda placeringsobjekt som kan godkännas till försäkringen.

BYTE AV KAPITALFÖRVALTARE

Under försäkringstiden kan kapitalförvaltaren av försäkringen bytas till en annan kapitalförvaltare som godkänts av Fennia Liv. Bytet leder inte till skattepåföljder.

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 1 oktober 2019 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. 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.

Betalda försäkringspremier är inte avdragbara utgifter för företaget i beskattningen av näringsverksamhet. Om en anställd vid företaget förordnas som förmånstagare till en försäkring som tecknats av företaget, betraktas försäkringspremierna helt och hållet som skattepliktig inkomst för den anställda.

BESKATTNING UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Avkastningen på försäkringen beskattas inte under försäkringstiden. När placeringsobjekt i försäkring-

en byts, behöver du inte betala skatt på den influtna avkastningen. Utdelning och ränta som betalas ut på placeringsobjekten beskattas i regel inte heller under försäkringstiden.

Du kan göra uttag från försäkringen under försäkringstiden. Av det belopp som tas ut är endast avkastningsdelen skattepliktig kapitalinkomst. 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 upphör är avkastningen på försäkringen beskattningsbar kapitalinkomst för mottagaren. 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 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.

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

Belopp som betalas ut till företaget är i praktiken skattepliktig inkomst för företaget endast då det gäller avkastning på försäkringen. Om en anställd vid företaget har angetts som förmånstagare till sparbeloppet, är endast avkastningen på det sparbelopp som har betalats ut till honom eller henne skattepliktig inkomst.

BESKATTNING AV LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNING

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till den för-

säkrades 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 skattepliktig kapitalinkomst. Den livförsäkringersättning som betalas ut till ett företag är skattepliktig inkomst.

Kort om Fennia Liv

Fennia Liv – specialaffären för försäkringar och försäkringsmässig kapitalförvaltning erbjuder alla tjänster som rör liv-, pensions- och sparlivförsäkring.

KUNDINRIKTAD SERVICE

Fennia Liv skräddarsyr försäkringslösningar som uppfyller kundernas behov, både för privatpersoner och företag. Med hjälp av bolagets tjänster kan företag, företagare, yrkesutövare och privatpersoner bl.a. komplettera sin sociala tryggheten, hantera sina personrisker, utveckla sina incitamentsprogram och förvalta sin förmögenhet.

Fennia Liv erbjuder tillsammans med ett flertal samarbetspartner spar- och kapitalförvaltningsrelaterade tjänster, med vilka man skatteeffektivt kan planera exempelvis arvsskifte och att skänka bort egendom. Dessutom kan man med hjälp av tjänsterna förbereda sig på generationsväxling i företaget och på företagsköp.

EN DEL AV FENNIA-KONSERN

Fennia Liv är ett livförsäkringsbolag som ägs av Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. Utöver Fennia Livs kundservice och experter står också Fennia-konserns alla kontor, telefontjänst och e-tjänster till våra kunders förfogande.

Lagstiftning

Bolagen i Fennia-konsern – Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv och Fennia Kapitalförvaltning Ab – har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet Finlands

gällande lagstiftning. Avtalsspråken i bolagen är finska och svenska.

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

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

Berättelsen som ger uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på adressen 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 utrikesamtal.

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, Försäkringsnämnden, Investeringsnämnden eller Konsumenttvistenämnden. 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

Konsumenttvistenämnden
Tavastvägen 3, PL 306, 00531 Helsingfors
Telefon: 029 566 5200
www.kuluttajariita.fi

