

Fennia-Varainhoito- vakuutus

Tuote-esitys voimassa 10.3.2021 alkaen



Miksi sijoittaa vakuutuksen kautta?

Fennia-Varainhoitovakuutus on helppo ja verotuksellisesti järkevä tapa hallinnoida pitkäaikaista sijoitusomaisuutta ja saada sijoitukselle tuottoa. Vakuutus tarjoaa etuja, joita ei monissa muissa sijoitusmuodoissa ole.

Vakuutus on joustava. Ensimmäisen vakuutusmaksun lisäksi vakuutusaikana voi tehdä lisäsijoituksia niin sovittaessa. Vakuutussäästön voi myös nostaa kokonaan tai osittain milloin tahansa.

Vakuutukseen liitetään varainhoito- tai muu sijoituspalvelu. Henki-Fennialla on useita yhteistyökumppaneita, joista vakuutuksenottaja voi valita hänelle sopivimman. Palveluntarjoajaa voi myös vaihtaa sopimusaikana ilman veroseuraamuksia tai sopimuksesta aiheutuvia kuluja.

Vakuutukseen kertyneitä tuottoja verotetaan vasta vakuutusajan päättyessä tai tuottoja nostettaessa. Sijoituskohteiden vaihdot eivät aiheuta välittömiä seurauksia verotuksen kannalta, joten sopimuksen riskitasoa voidaan muuttaa sopimusaikana ilman, että tarvitsee huomioida verotuksen vaikutusta. Vakuutuksenottajan ei myöskään tarvitse huolehtia vuosittaisista sijoituskohteisiin ja niiden muutoksiin liittyvistä ilmoituksista verottajalle.

Vakuutussopimuksen sisältö

Fennia-Varainhoitovakuutus on säästöhenkivakuutus, jossa vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ja vakuutuksenottajana on henkilö, joka tekee Henki-Fennian kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutus sisältää oikeuden säästösummaan tai henkivakuutuskorvaukseen.

Vakuutuksen alkaessa sovitaan vakuutuksenottaja, vakuutettu ja edunsaajat. Samalla sovitaan myös vakuutusajasta, maksu- ja sijoitussuunnitelmasta, henkivakuutusturvasta sekä varainhoitopalvelusta ja sijoituskohteista.

Sopimusta voidaan vakuutusaikana muuttaa lain ja vakuutusehtojen määräämissä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja vakuutuksen tekohetkellä voimassa olleita Fennia-Varainhoitovakuutuksen vakuutusehtoja.

Vakuutussijoittaminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahostosuojan piiriin.

MAKSU- JA SIOITUSSUUNNITELMA

Vakuutussijoittamista aloitettaessa sovitaan maksusuunnitelmasta. Vakuutus on kertamaksuinen ja vakuutusmaksu on vähintään 50 000 euroa. Lisämaksuista voidaan sopia erikseen. Henki-Fennialla on kuitenkin oikeus rajoittaa lisämaksuja. Vakuutussäästö sijoitetaan vakuutuksenottajan valitseman sijoitussuunnitelman mukaisesti.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutussopimus tehdään määräajaksi, ja vakuutus voidaan myöntää, jos vakuutettu on enintään 95-vuotias. Vakuutusaika on vähintään viisi vuotta ja enintään 30 vuotta. Suositeltavan sijoitusajan pituus riippuu vakuutukseen liitettävistä sijoituskohteista. Vakuutus erääntyy kuitenkin viimeistään sen kuukauden päättyessä, kun vakuutettu on täyttänyt 100 vuotta.

Vakuutus tulee voimaan, kun Henki-Fennia on hyväksynyt vakuutuksenottajan allekirjoittaman vakuutushakemuksen ja sovitun suuruinen vakuutusmaksu on maksettu Henki-Fennialle. Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Henki-Fennialle.

VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutusyhtiön kulut, suoritettujen toimenpiteiden maksut sekä varainhoidosta ja sijoituskohteista aiheutuvat palkkiot ja kulut.

NOSTOT VAKUUTUSAIKANA

Vakuutuksenottaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksenottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa vakuutuksen ja nostaa koko vakuutussäästön takaisinostoarvon.

Takaisinostoarvo määräytyy kertyneen vakuutussäästön perusteella. Takaisinostoarvoa laskettaessa vakuutussäästön määrästä vähennetään mahdollinen takaisinostokulu.

VAKUUTUKSEN ERÄÄNTYMINEN

Vakuutuksen erääntyessä vakuutuksenottajalle tai

hänen määrämälleen edunsaajalle maksetaan säästösumma kertyneen vakuutussäästön perusteella.

HENKIVAKUUTUSTURVA

Vakuutukseen liittyy henkivakuutusturva, jonka perusteella vakuutetun kuolemantapauksessa edunsaajalle maksetaan vakuutussäästön määrään perustuva henkivakuutuskorvaus. Henkivakuutusturva on määrältään vakuutussäästön suuruinen.

VAKUUTUKSEN EDUNSAAJAT

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille säästösumma maksetaan vakuutusajan päättyessä tai henkivakuutuskorvaus vakuutetun kuolemantapauksessa. Yleisimmin käytettyjä edunsaajamääryksiä ovat vakuutuksenottaja, kuolinpesä, omaiset, aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin huomattava, että avopuoliso on erikseen nimeltä määrättävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan menevän hänelle.

Edunsaajamääräyksen voi muuttaa tai peruuttaa milloin tahansa vakuutuksen voimassa ollessa. Edunsaajamääräys ja sen muutokset on tehtävä aina kirjallisesti Henki-Fennialle.

VAKUUTUKSEN OTTAJAN PERUUTTAMISOIKEUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin vakuutuksenottajalle palautetaan kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

VAKUUTUKSEN KULUT

Vakuutuksesta veloitetaan vakuutus sopimuksen mukaiset kulut vakuutusmaksusta, vuotuiset hoitokulut vakuutussäästöstä ja mahdolliset toimenpidepalkkiot. Tarkempaa tietoa vakuutukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta. Lisäksi vakuutukseen liitetystä sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista veloitetaan sovitut palkkiot ja kulut.

Vakuutussäästön sijoittaminen

Vakuutussäästö sijoitetaan vakuutuksenottajan valitseman sijoitus suunnitelman mukaisesti ja vakuutuksen säästö on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonehitykseen.

SIOJITUSPALVELUN JA SIOJITUSKOHTEIDEN VALINTA

Vakuutukseen liitetään Henki-Fennian hyväksymän sijoituspalveluyhtiön tarjoama palvelu ja sijoituskohteita. Vakuutuksen sijoituskohteet voivat olla varainhoitosalkkuja, sijoitusrahastoja sekä muita sijoituspalveluyhtiön tarjoamia sijoituskohteita. Sijoituspalvelun voi myös vaihtaa vakuutus aikana 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 vakuutukseen.

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen vain laskennallisesti ja ne merkitään Henki-Fennian nimiin, joten vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Vakuutuksenottaja ei voi siis käyttää sijoituskohteen omistajalle kuuluvia oikeuksia, kuten käyttää sijoituskohteeseen liittyviä määräys- tai äänivaltaa.

SIOJITTAMISEEN LIITTYVÄT RISKIT

Henki-Fennia ei maksa vakuutussäästölle korkoa, eikä vakuutus ole oikeutettu Henki-Fennian voitonjakoon. Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvon kehittymisestä on vakuutuksenottajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden 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 kertasijoitus) 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. Vakuu-

tukseen 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.

Vakuutuksen verotus

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on esitetty säästöhenkivakuutuksen verokohtelua 10.3.2021 voimassa olleen lainsäädännön 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.

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

VEROTUS VAKUUTUSAIKANANA

Vakuutuksesta saatua tuottoa verotetaan pääomatulona. Vakuutukseen kertynyt tuotto (esim. osinko, korko tai luovutusvoitto) ei ole veronalaista tuloa sopimusaikana. Myöskään sijoituskohteiden vaihdot sopimuksen sisällä eivät aiheuta veroseuraamuksia. Sijoituskohteiden vaihdosta johtuvia luovutustappioita ei voi vähentää muista tuloista.

Vakuutuksen tuotto muodostuu nostojen ja sopimukseen tehtyjen maksujen välisenä erotuksena. Tulo realisoituu, kun vakuutusyhtiö maksaa vakuutusnottajalle sopimukseen perustuvan suori-

tuksen esimerkiksi takaisinoston tai sopimuksen erääntymisen yhteydessä. Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

VEROTUS VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksen tuotto on yksityishenkilölle verotettavaa pääomatuloa. Jos vakuutuksen päättyessä maksettava säästösumma on pienempi kuin maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärä, syntyy vakuutuksesta vähennyskelpoinen tappio.

Vakuutuksen pääoma on verotonta, jos säästösumma maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutusnottajalle itselleen.

Jos vakuutuksen säästösumman edunsaajaksi on määrätty vakuutusnottajan lähiomainen, verotetaan pääomaa lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaita, jos niiden yhteismäärä yhdeltä lahjanantajalta on alle 5 000 euroa kolmen vuoden aikana. Vakuutuksen tuotto on saajalle verotettavaa pääomatuloa.

Lähiomaisella tarkoitetaan muun muassa puolisoa, lapsia, puolison lapsia, vanhempia, lapsenlapsia ja isovanhempia. Puolisolla tarkoitetaan aviopuolison lisäksi myös sellaisia samassa taloudessa asuvia henkilöitä, jotka ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa tai joilla on tai on ollut yhteinen lapsi.

Muille kuin vakuutusnottajan lähiomaisille maksettava säästösumma on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

HENKIVAKUUTUSKORVAUKSEN VEROTUS

Vakuutetun lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset ovat kokonaan perintöveron alaisia. Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevässä polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu vakuutetun kanssa yhdessä ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava henkivakuutuskorvaus on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

Lainsäädäntö

Fennia-konsernin yhtiöt, Keskinäinen Vakuutus-yhtiö 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, arvonalisäverovelvollisten 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.

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja luottamuksellisesti

Käsitlemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehdimme asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Fennian tapaan käsitellä henkilötietoja voit tutustua osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös Fennian henkilörekistereiden selosteet sekä tietoa oikeuksistasi.

Sinulla on oikeus tarkastaa itseäsi koskevat henkilötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista. Voit milloin tahansa tarkastaa, minkälaisia tietoja meillä on sinusta tutustumalla tietoihisi verkkopalvelussamme.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulko-

puolisia palveluntarjoajia, joille siirrämme tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketahtuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallentaa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun parantamiseksi.

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 soittaessa puhelut ovat operaattorin ulkomaanpuhelun hintaisia.

MUUTOKSENHAKU HENKI-FENNIAN PÄÄTÖKSEEN

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian vakuutusasiassa tekemään päätökseen, voi päätöksen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ja Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan kotipaikan tai Helsingin kärjäoikeuteen.

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

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Helsinki

Postiosoite: 00017 FENNIA, käyntiosoite, Kyllikinportti 2, Helsinki
puh. 010 5031, Y-tunnus 1496059-8
www.fennia.fi