

Fennia-Gruppensionsförsäkring - produktbroschyr

Gäller från och med 1.11.2025

Innehåll

Fennia-Gruppension som stöd för företagets affärsverksamhet

Försäkringens innehåll

Försäkringstagare och de försäkrade

Försäkringsskydd

Försäkringspremier

Försäkringskapital och placeringsplan

Försäkringens giltighet

Rätt till fribrev och engagerande av arbetstagarna

Återköp av försäkringskapital

Kostnader för försäkringen

Ansluta och utesluta en arbetstagare till och från ett försäkringsavtal

Beskattning och lagstiftning

Placering av försäkringskapital

Nättjänst

Lagstiftning

Fennia-Gruppension som stöd för företagets affärsverksamhet

Den viktigaste resursen i ett modernt och framgångsrikt företag är en välmående och engagerad arbetsgemenskap. Ett program som tagits fram i syfte att engagera arbetstagarna i företaget och ett långsiktigt genomförande av det, är en investering i företagets framtid och dess affärsekonomiska värde. För arbetstagarna är det ett budskap om att företaget vill nå framgång på marknaden även i framtiden. Det faktum att bolaget sörjer för de anställdas välbefinnande i arbetet förbättrar arbetsklimatet, effektiviserar verksamheten och syns bland annat i form av bättre kundservice.

Försäkringens innehåll

Fennia-Gruppension är en fritt formad kollektiv pensionsförsäkring med vilken arbetsgivaren kan komplettera arbetstagarnas lagstadgade pension eller tidigarelägga pensioneringen. Gruppensionsförsäkringen innehåller utöver det egentliga pensionskyddet även ett livförsäkringsskydd i händelse av den försäkrades dödsfall och ett valbart skydd vid bestående arbetsoförmåga.

Försäkringstagare och de försäkrade

Fennia-Gruppensförsäkringen beviljas av Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Försäkringstagaren är ett företag eller en annan sammanslutning. Personer som försäkras är personer som arbetar i företaget.

Definition av arbetstagargrupp

Försäkringen kan omfatta alla arbetstagar som hör till personalen eller en annan kollektivt fastställd grupp av arbetstagar. Den försäkrade persongruppen ska bestå av minst två arbetstagar.

Den försäkrade persongruppen ska bildas på objektiva grunder. Gruppen ska således fastställas utifrån t.ex. personernas ställning, befattning, ålder, tidpunkten för när anställningen har börjat eller något annat villkor som valts på objektiva grunder. Den förmån som försäkringen ger får i praktiken inte tillfalla personer som valts på individuella grunder. Gruppen som försäkras kan också omfatta företagsägare som arbetar i företaget.

Försäkringsskydd

Ålderspension

På basis av gruppensförsäkringen får den försäkrade ålderspension enligt det influtna försäkringskapitalet och den avtalade pensionstiden. Åldern när pensionen börjar avtalas alltid grupp-specifikt. Den lägsta möjliga pensionsåldern är 55 år. Pensionstiden kan vara antingen livslång eller för en viss tid, dock minst två år. Utbetalningen av pensionen upphör vid utsatt tidpunkt, då försäkringskapitalet i sin helhet har betalats ut i form av pension eller när den försäkrade avlider.

Livförsäkringsskydd

Till gruppensförsäkringen hör ett livförsäkringsskydd, från vilket en ersättning som motsvarar beloppet för försäkringskapitalet betalas ut till förmånstagaren i händelse av den försäkrades död. Livförsäkringsskyddet upphör när ålderspensionen upphör, dock senast vid 90 års ålder.

Skydd vid arbetsoförmåga

Till gruppensförsäkringen kan man också ansluta ett skydd i händelse av bestående arbetsoförmåga. Utifrån det kan den försäkrade få pension, vars belopp bestäms enligt försäkringskapital. Invalidpensionen betalas fram till pensionsåldern i avtalet, varefter ålderspension betalas.

Uttag av försäkringskapital före pensionstiden på grund av arbetslöshet

Om den försäkrade har blivit arbetslös, har han eller hon rätt att ta ut försäkringskapitalet redan före pensionsåldern. En förutsättning är att den försäkrade oavbrutet har varit arbetslös arbetssökande vid Arbetskraftsbyrån i minst ett år och fortfarande är arbetslös arbetssökande när han eller hon tar ut kapitalet.

Försäkringspremier

Företaget kan flexibelt bestämma summorna som betalas in till försäkringen och tidpunkten för när de betalas. Företaget kan också hålla paus med betalningen några år.

Försäkringspremierna ska delas mellan de försäkrade som hör till den försäkrade gruppen enligt en kollektiv fördelningsgrund. Beloppet på försäkringspremierna kan vara olika för de försäkrade, så länge fördelningsgrunden är kollektiv. Premiefördelningsystemet kan till exempel vara att beloppet delas jämnt eller i förhållande till lönerna. Premierna kan också fördelas utifrån företagets egna bonussystem. Den totala pensionsförmånen för arbetstagaren ska dock vara skälig i förhållande till arbetstagarens arbetsinsats.

Försäkringskapital och placeringsplan

Försäkringen är fondanknuten och därför är försäkringskapitalets värde bundet till utvecklingen av värdet på valda placeringsobjekt. I

samband med tecknandet av försäkringen utarbetas en placeringsplan, enligt vilken försäkringspremierna och försäkringskapitalet ansluts till placeringsobjekten.

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan välja placeringsobjekten utifrån sina avkastningsmål och sin risktolerans. Ytterligare information om placeringsobjekten finns i punkten Placering av försäkringskapital.

Försäkringens giltighet

Försäkringens begynnelsepunkt fastställs i försäkringsavtalet. Försäkringen upphör när det inte längre finns några försäkrade och inte heller några pensionstagare i försäkringen. Försäkringen upphör också om försäkringstagaren försätts i konkurs.

Försäkringstagaren har också rätt att säga upp försäkringsavtalet. Vid uppsägning har den försäkrade alltid rätt till fribrev.

Rätt till fribrev och engagerande av arbetstagarna

Med rätt till fribrev avses en rättighet som företaget beviljat sin arbetstagare, enligt vilken arbetstagaren får det influtna försäkringskapitalet till sitt förfogande i form av pension, även i en situation där arbetstagarens anställningsförhållande upphör innan han eller hon har nått pensionsåldern.

Rätten till fribrev ska alltid avtalas för varje grupp. En enskild försäkrad kan inte ha en begränsning i fribrevsrätten som skiljer sig från de övriga arbetstagarna i samma grupp av försäkrade.

Rätten till fribrev kan också begränsas till exempel på följande sätt:

- 1) En arbetstagare är berättigad till pension som grundar sig på försäkringspremierna om han eller hon arbetar i företaget en viss bestämd tid (t.ex. tre år) efter att ha blivit ansluten till försäkringen.
- 2) Rätten till fribrev kan också begränsas gradvis. Det är exempelvis möjligt att komma överens om att arbetstagaren efter ett år får fribrevsrätt till 20 procent av försäkringskapitalet, efter två år till 50 procent av försäkringskapitalet och efter tre år till hela försäkringskapitalet.

Vid definitionen av villkor för begränsning av fribrevsrätt bör man beakta lagen om arbetstagares och yrkesutövares rätt till tilläggs pension, som gäller för s.k. avgående arbetstagare. Med avgående arbetstagare avses en försäkrad vars anställningsförhållande till försäkringstagaren upphör före den försäkringsavtalsenliga pensionsåldern och som flyttar till en annan EES-stat som arbetssökande eller som anställd. Enligt lagen får en avgående arbetstagare fribrevsrätt senast då tre år har förflutit sedan arbetstagaren börjat omfattas av försäkringen.

Återköp av försäkringskapital

Försäkringstagaren har rätt att återköpa försäkringskapitalet endast om den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör och den försäkrade inte har rätt till fribrev. Det återköpsvärde som uppstår till följd av att den försäkrades anställning upphör kan också delas ut till de övriga försäkrade enligt en kollektiv betalningsgrund.

Kostnader för försäkringen

Försäkringspremierna är belagda med avgifter enligt prislistan och besparingarna är föremål för årliga förvaltningsavgifter, avgifter för att upprätthålla livförsäkringsskyddet, samt eventuella expeditionsavgifter. För placeringsfonder och placeringskorgar som är placeringsobjekt uppbärs de provisioner som tagits ut för dem.

Närmare information om avgifter för försäkringen fås i en separat prislista.

Ansluta och utesluta en arbetstagare till och från ett försäkringsavtal

Försäkringstagaren meddelar Fennia Liv samtliga arbetstagare som uppfyller villkoren för den grupp som ska försäkras. Om en arbetstagares anställningsförhållande upphör eller han eller hon av någon annan anledning inte hör till gruppen längre, bör detta meddelas till Fennia Liv. Arbetsgivaren bör också utan dröjsmål meddela Fennia Liv om nya arbetstagare som ska införas i den försäkrade gruppen.

Beskattning och lagstiftning

Beskattning av försäkringspremier

Gruppensionspremier som betalas av ett företag är i regel avdragbara i sin helhet i försäkringstagarföretagets beskattning. Försäkringspremierna kan dras av som utgifter för näringsverksamheten. Premierna anses inte vara den försäkrades lön och därför behöver företaget inte innehålla skatt på premierna och inte heller betala tillhörande bikostnader.

Ett undantag från rätten att dra av försäkringspremierna är till exempel en situation där arbetstagaren har getts möjlighet att välja mellan pensionsförmån och lönebetalning. I sådana fall är det möjligt att även pensionsförsäkringspremierna tolkas som arbetstagarens lön. Bonusar eller liknande kan inte heller ändras till pensionsförsäkringspremier utan skattepåföljder.

Försäkringspremier i arbetstagarens beskattning

Försäkringspremier betraktas inte som arbetstagarens lön i deras personliga beskattning om premierna är skäliga och uppfyller de villkor som ställs inom beskattningspraxisen.

Beskattningen av pension som ska betalas ut

Den pension som utbetalas från gruppensionsförsäkringen är skattepliktig förvärvsinkomst för mottagaren på samma sätt som den lagstadgade arbetspensionen. Beskattningen verkställs således på basis av den försäkrades totala inkomstnivå.

Beskattning för ägare som arbetar i företaget

Rätten att dra av förmåner som ordnats för ägarna måste också bedömas med icke-avdragbar vinstutdelning och förtäckt utdelning i åtanke. De förmåner som ägarna får från företaget ska vara skäliga och de ska jämföras med förmåner som betalas ut till icke-ägare i motsvarande ställning i företaget.

Beskattning av livförsäkringsärsättning

Livförsäkringsärsättningar som betalas ut till den försäkrades nära anhöriga är arvsskattepliktiga. Nära anhöriga är arvingar i direkt uppstigande och nedstigande led, till exempel make eller maka, barn, barnbarn och föräldrar. En sambo är nära anhörig om han eller hon bor tillsammans med den försäkrade och om paret har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

En livförsäkringsärsättning som betalas ut till en annan förmånstagare än en nära anhörig är i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

Beskattning av ersättning för arbetsoförmåga

Den pension som betalas ut på grund av bestående arbetsoförmåga är skattepliktig inkomst för förmånstagaren.

Skattelagstiftningen

Skattebehandlingen av försäkringar beror på gällande lagstiftning och beskattningspraxis. Ovan presenteras behandlingen av en gruppensionsförsäkring vid beskattningen enligt den lagstiftning som gällde 1.11.2025, när personen är allmänt skattskyldig i Finland. Fennia Liv ansvarar inte för eventuella ändringar i beskattningen.

Placering av försäkringskapital

Som placeringsobjekt kan man välja placeringskorgar och placeringsfonder. Fennia Liv bestämmer vilka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anslutas till försäkringen. De valda placeringsobjekten tecknas i Fennia Livs namn, försäkringstagararen har därmed ingen äganderätt eller annan rätt till dem.

Placeringskorgar

Fennia Liv erbjuder placeringskorgar för att underlätta placeringsbesluten. Placeringskorgarna skiljer sig från varandra vad gäller förväntad

avkastning och riskinnehåll. Placeringskorgarna har en portföljförvaltare vars uppgift är att få bästa möjliga avkastning på placeringskorgarna i förhållande till risknivån i respektive placeringskorg.

De medel som placerats i placeringskorgarna fördelas i enlighet med varje placeringskorgs placeringsstrategi mellan aktier- och ränteplasseringar. Portföljförvaltaren kan inom ramen för det avtalade variationsintervallet ändra placeringsfördelningen mellan ovannämnda egendomsklasser. Placeringskorgarnas placeringsobjekt är placeringsfonder.

För placeringkorgarna debiteras förvaltningskostnader i enlighet med faktabladet.

Placeringsfonder

Förutom i placeringskorgar kan försäkringskapitalet även placeras i placeringsfonder. Fennia Livs omfattande fondurval består av fonder hos flera fondsamarbetspartners. Du kan bekanta dig närmare med fonderna på www.fennia.fi/placeringsobjekt. På webbplatsen kan du undersöka och jämföra placeringsfonder på en allmän nivå och för varje placeringsfonds del närmare granska bland annat avkastningshistorik, värdeutveckling och fonddrapporter.

Kostnaderna för placeringsfonderna framgår av fondprospektet för respektive fond. Eventuella tecknings- och inlösningsprovisioner som anges i faktabladet tas inte ut när medlen placeras via en försäkring.

Kapitalförvaltningstjänster

Om de betalda premierna för försäkringen och de besparingar som influerats i försäkringen är betydande, erbjuder Fennia Liv även möjlighet att inkludera en separat kapitalförvaltningstjänst i försäkringen bland de tjänster som Fennia Livs samarbetspartner tillhandahåller.

Byte av placeringsobjekt

De placeringsobjekt som valts för försäkringen kan senare ändras antingen genom att ändra placeringsfördelningen av framtida försäkringspremier eller genom att byta placeringsobjekt för försäkringskapitalet. Placeringsobjekt kan bytas utan skattepåföljder.

Beaktande av hållbarhetsrisker

När vi erbjuder försäkringar strävar vi efter att främja ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker. Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljön, samhället eller bolagsstyrningen och som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Försäkringens hållbarhetsrisker beror på vilka investeringsobjekt som ansluts till den. För försäkringen kan man välja olika placeringstjänster och -objekt, i vilka hållbarhetsrisker beaktas på olika sätt. I materialet över placeringsobjekten får kunden 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.

Nättjänst

I nättjänsten Mitt Fennia kan man enkelt sköta ärenden som rör företagets försäkringar. I Mitt Fennia kan (företagets kontaktperson) både granska och göra ändringar i gruppensionsavtalet och i uppgifterna om de försäkrade som anslutits till försäkringen. Utöver de grundläggande uppgifterna visas bland annat placeringsobjekten, betalningshistoriken och premiefördelningen i Mitt Fennia. I tjänsten kan man också smidigt göra ändringar i placeringsobjekten, ansluta nya personer till den försäkrade gruppen och betala tilläggspremier. Den försäkrade ser också sina försäkringsuppgifter i nättjänsten. Försäkringstagaren kan också ge de försäkrade rätt att ändra sina egna uppgifter och placeringsplanen.

Försäkringstagaren kan registrera sig som användare på www.fennia.fi. Den försäkrade kan logga in i tjänsten med sina personliga nätbankskoder.

Lagstiftning

Behandling av personuppgifter

På Fennia behandlar vi våra kunders personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen. Vid behandlingen av personuppgifterna ser vi alltid till att våra kunders integritet skyddas.

Du kan läsa mer om behandlingen av personuppgifter och utövandet av dataskydds rättigheter på Fennia i vår dataskyddsbeskrivning på www.fennia.fi/dataskydd-och-anvaendarvillkor.

Vi spelar in samtal

Vi spelar in och lagrar våra kundtjänst-samtal för att verifiera kundsituationen, klargöra vårt ansvar och utveckla våra tjänster.

Samtalspriser

För inrikessamtal från en fast telefon till våra servicenummer som börjar med 010 5 eller med 010 19 tas en lokalnätavgift ut och från en mobiltelefon en mobiltelefonavgift enligt operatörens taxa.

Förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Kundens identitetsuppgifter och andra personuppgifter kan användas till att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott har fått som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Försäkringsbolagets koncession; lagstiftning som tillämpas och tillsynsmyndigheter

Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, som är ett livförsäkringsbolag som ägs av Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia.

Fenniakoncernens bolag: Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland gällande lag.

Bolagens hemort är Helsingfors och avtals språken är finska och svenska.

Tillsynsmyndighet:

Finansinspektionen

Telefon +358 9 183 51

kirjaamo@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Fennia Liv är införd i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, förskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Fennia Livs rapport om solvens och finansiell ställning finns på www.fennia.fi.

Fennia Liv ger inga personliga rekommendationer om de gruppens 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 grunda sig på att målen för en bestämd tidsperiod överskrids och bestämmas efter anbudssituationen.

Sökande av ändring av Fennia Livs beslut

Om en kund är missnöjd med ett beslut som Fennia Liv fattat i ett försäkringsärende, kan han eller hon hänskjuta beslutet till Försäkrings- och finansrådgivningen, Försäkringsnämnden, Investeringsnämnden eller Konsumenttvistenämnden.

Kontaktuppgifter:

FINE Försäkrings- och finansrådgivning: fine.fi, Konsumentrådgivning: kkv.fi/sv/konsumentarenden/konsumentradgivning/ och

Konsumenttvistenämnden: kuluttajariita.fi/sv/

Om en kund är missnöjd med ett beslut kan han eller hon väcka talan i tingsrätten på sin hemort eller stadigvarande bosättningsort eller i Helsingfors tingsrätt.

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Helsingfors

Postadress: 00017 FENNIA, FO-nummer 1496059-8

Besöksadress till huvudkontoret: Kyllikkiporten 2, 00240 Helsingfors

www.fennia.fi

50 208 20 11.2025