

# Fennia-Säästö

Tuote-esite voimassa 1.10.2019 alkaen



---

# Miksi säästää tai sijoittaa vakuutuksen kautta?

Vakuutussäästäminen tarjoaa jokaiselle helpon tavan säästää ja sijoittaa. Se tarjoaa etuja, joita ei muissa sijoitusmuodoissa ole. Vakuutus sisältää oikeuden säästösummaan tai henkivakuutuskorvaukseen.

---

## SÄÄSTÄMINEN ON JOUSTAVAA

Vakuutusta tehtäessä voit määrittää samalla kertaa muun muassa sijoitusajan pituuden, sijoitettavan summan suuruuden, sijoituskohteet ja vakuutuksen edunsaajat.

Vakuutus on joustava. Voit muuttaa vakuutusajana sijoitettavien maksujen määrää, sijoituskohteita ja edunsaajia. Voit myös nostaa vakuutussäästön itsellesi kokonaan tai osittain milloin tahansa.

## SÄÄSTÄMINEN ON VAIVATONTA

Voit sijoittaa yhden sopimuksen kautta Henki-Fennian neljään erilaiseen varainhoitosalkkuun tai lukuisiin Henki-Fennian rahastoyhteistyökumppaneiden tarjoamiin sijoitusrahastoihin. Voit itse vaikuttaa vakuutuksen tuotto-odotukseen ja riskitasoon.

Sijoituskohteita merkittäessä ja vaihdettaessa ei tarvitse maksaa sijoitusrahastojen normaalisti perimiä merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Vakuutukseen kertyneitä tuottoja verotetaan vasta vakuutusajan päättyessä tai nostettaessa vakuutussäästöä.

Vakuutuksen sijoituskohdetta vaihdettaessa sille mahdollisesti kertynyttä arvonnousua ei veroteta vaihtohetkellä, joten vakuutussäästäminen on tässä suhteessa edullisempaa verrattuna suoraan rahasto-sijoittamiseen. Myöskään vakuutussäästölle mahdollisesti hyvitetävää korkoa ei veroteta vakuutusajana, vaan korkoa maksetaan jo kertyneellekin korolle koko vakuutusajan.

Sinun ei tarvitse huolehtia vuosittaisista ilmoituksista verottajalle, vaan Henki-Fennia huolehtii niistä.

## Vakuutus sopimuksen sisältö

Fennia-Säästö on säästöhenkivakuutus, jossa vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ja vakuutuksenottajana yksityishenkilö tai yritys. Vakuutettu henkilö on aina yksityishenkilö.

Vakuutuksen alkaessa sovitaan vakuutetusta ja edunsaajista. Samalla sovitaan myös vakuutusajasta sekä maksu- ja sijoitussuunnitelmasta.

Sopimusta voidaan vakuutusajana muuttaa lain ja vakuutusehtojen määräämissä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuksen teko hetkellä voimassa olevia Fennia-Säästön vakuutusehtoja.

Vakuutussäästäminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

## MAKSU- JA SIOJITUSSUUNNITELMA

Vakuutussäästämistä aloitettaessa sovitaan maksusuunnitelmasta. Vakuutukseen voi maksaa vain yhden vakuutusmaksun tai sopia jatkuvasta säästämisestä. Maksujen ajankohdan ja suuruuden voi päättää vapaasti vakuutusehdoissa määritellyissä rajoissa. Henki-Fennialla on kuitenkin oikeus asettaa vakuutusmaksuille enimmäismäärä. Vakuutuksenottaja voi halutessaan pitää taukoa vakuutusmaksujen maksamisessa tai lopettaa säästämisen.

## VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutus sopimus tehdään aina määräajaksi. Vakuutus aika on vähintään viisi vuotta ja enintään 20 vuotta. Vakuutus erääntyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu on täyttänyt 100 vuotta.

Vakuutus alkaa, kun allekirjoitettu vakuutushakemus on saapunut Henki-Fenniaan ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Henki-Fennialle.

## VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN KESKEN VAKUUTUSAJAN

Vakuutusnottaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutusnottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa vakuutuksen ja nostaa koko vakuutussäästön takaisinostoarvon, joka määräytyy kertyneen vakuutussäästön perusteella. Vakuutussäästöä nostettaessa peritään hinnaston mukainen nostokulu.

## SÄÄSTÖSUMMAN ERÄÄNTYMINEN

Vakuutusajan päättyessä maksetaan säästösumma kertyneen vakuutussäästön perusteella vakuutusnottajalle itselleen tai hänen määräämälleen säästösumman edunsaajalle. Edunsaajaa on mahdollista muuttaa ennen vakuutuksen erääntymistä.

## HENKIVAKUUTUSTURVA

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

## VAKUUTUSKORVAUKSEN EDUNSAAJA

Vakuutusnottaja määrää edunsaajan, jolle vakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksen erääntyessä tai vakuutetun kuolemantapauksessa. Yleisimmin käytetyjä edunsaajamääräyksiä ovat omaiset, kuolinpesä aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin huomattava, että avopuoliso ei lähtökohtaisesti ole vakuutetun puoliso, joten hänet on erikseen nimettävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan menevän hänelle.

Edunsaajamääräyksen voi muuttaa tai peruuttaa milloin tahansa vakuutuksen voimassa ollessa. Edunsaajamääräys voidaan antaa myös ns. peruuttamattomana, jolloin edunsaajamääräyksen muuttamiseen tarvitaan edunsaajan suostumus. Edunsaajamääräys ja sen muutokset on tehtävä aina kirjallisesti Henki-Fennialle.

## VAKUUTUKSENOTTAJAN PERUUTUSOIKEUS

Vakuutusnottajalla on oikeus peruuttaa vakuutusso-  
pimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin vakuutusnottajalle palautetaan kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

## VAKUUTUKSEN KULUT

Vakuutusmaksuista veloitetaan hinnaston mukaiset kulut vakuutusmaksuista. Lisäksi vakuutussäästöä veloitetaan vuotuiset hoitokulut, mahdolliset nosto- ja siirtokulut sekä toimenpidemaksut. Tarkempaa tietoa vakuutukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta.

## Vakuutussäästön sijoittaminen

Säästön arvo vaihtelee sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoituskohteeksi voi valita Fennica-varainhoitosalkkuja sekä sijoitusrahastoja. Henki-Fennia päättää, mitä sijoituskohteita vakuutukseen voidaan kulloinkin liittää.

Sijoitussuunnitelmasta päätettäessä on hyvä ottaa huomioon sijoitusajan pituus. Pidemmällä sijoitusajalla on mahdollista halutessaan ottaa enemmän riskiä kuin lyhyellä sijoitusajalla. Pitkät sijoitusaika tasoittaa markkinoilla lyhyellä aikavälillä tapahtuvia heilahteluita ja on mahdollista, että korkeamman riskin sijoituskohteet antaa markkinoiden heilahteluista huolimatta paremman keskimääräisen tuoton.

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

Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvon kehittymisestä on vakuutusnottajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Valitut sijoituskohteet merkitään Henki-Fennian nimiin, joten vakuutusnottajalla ei ole omistustai muuta oikeutta niihin.

## FENNICA-VARAINHOITOSALKUT

Sijoituspäätöksiä helpottamaan Henki-Fennia tarjoaa neljää varainhoitosalkkua: Fennica A, B, C ja D. Salkut ovat tuotto-odotukseltaan ja riskisällöltään erilaisia.

Jokaisella salkulla on salkunhoitaja, jonka tehtävänä on saada salkulle paras mahdollinen tuotto suhteessa salkun riskitasoon.

Salkkuihin sijoitetut varat jaetaan kunkin salkun sijoitusstrategian mukaisesti osakkeiden, joukkovelkakirjojen ja rahamarkkinainstrumenttien välillä. Salkunhoitaja voi muuttaa edellä mainittujen omaisuusluokkien välistä sijoitusjakaamaa sovitun vaihteluvälin puitteissa. Salkkujen sijoituskohteet ovat sijoitusrahastoja.

Fennica-salkuista peritään salkkuesitteen mukaiset hoitokulut.



Salkkujen neutraali sijoitusjakauma

## SIJOITUSRAHASTOT

Fennica-salkkujen lisäksi vakuutussäästöä voi sijoittaa valittavissa oleviin sijoitusrahastoihin. Henki-Fennian laaja rahastovalikoima koostuu useiden rahastoyhteysoyrykumppaneiden rahastoista. Rahastoihin voi tutustua tarkemmin osoitteessa [www.fenniarahastomaailma.fi](http://www.fenniarahastomaailma.fi). Sivustolla voi tutkia ja vertailla sijoitusrahastoja yleisellä tasolla sekä tarkastella tarkemmin kunkin sijoitusrahaston osalta muun muassa tuotthistoriaa, arvonkehitystä ja rahastoraportteja.

Sijoitusrahastojen perimät kulut selviävät muun muassa rahastojen avaintietoesitteistä. Esitteissä mahdollisesti esitettyjä merkintä- ja lunastuspalkkioita ei peritä, kun varat sijoitetaan vakuutuksen kautta.

## SIJOITUSKOHTEIDEN VAIHTAMINEN

Vakuutussäästöä voi vakuutusaikana siirtää sijoituskohteiden välillä. Valittuja sijoituskohteita voidaan muuttaa myöhemmin joko muuttamalla tulevien vakuutusmaksujen sijoitusjakaamaa tai vaihtamalla vakuutussäästön sijoituskohteita. Sijoituskohteita voi vaihtaa ilman veroseuraamuksia.

## Vakuutuksen verotus

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on esitetty vakuutuksen verokohtelua 1.10.2019 voimassa olleen lainsäädännön mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Henki-Fennia ei vastaa verottajan yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

### VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Fennia-Säästön vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

### VEROTUS VAKUUTUSAIKANA

Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusaikana. Sijoituskohteita vaihdettaessa kertyneestä arvonnoususta ei tarvitse maksaa veroa. Myöskään vakuutussäästölle mahdollisesti hyvitetävää korkoa ei veroteta vakuutusaikana.

Vakuutuksesta voidaan tehdä nostoja kesken vakuutusajan. Nostettavasta summasta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa vakuutuksen tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

### VEROTUS VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ

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

Vakuutuksen pääoma on verotonta, jos säästösumma maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen. Jos säästösumman edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan lähiomainen, verotetaan pääomaa lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaata, jos niiden yhteismäärä saajaa kohden on alle 5 000 euroa kolmen vuoden aikana. 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 vakuutuksenottajan lähiomaisille maksetta-  
va säästösumma on kokonaisuudessaan veronalaista  
pääomatuloa.

## HENKIVAKUUTUSKORVAUKSEN VEROTUS

Vakuutetun kuoltua vakuutusaikana vakuutuksesta  
maksetaan henkivakuutuskorvaus voimassa olevan  
edunsaajamääräyksen mukaisesti.

Vakuutetun lähiomaisille maksettavat henkivakuu-  
tuskorvaukset ovat kokonaan perintöveron alaisia.  
Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevassa  
polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lap-  
set, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan  
lähiomaiseksi, jos hän asuu vakuutetun kanssa yhdes-  
sä ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat  
aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapaus-  
korvaukset ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa.  
Yritykselle maksettava henkivakuutuskorvaus on yrityk-  
selle veronalaista elinkeinotuloa.

## YRITYKSEN OTTAMA VAKUUTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yritykselle elinkei-  
notoiminnan verotuksessa vähennyskelpoista menoa.  
Jos yrityksen ottaman vakuutuksen edunsaajaksi mää-  
ritään yrityksen työntekijä, katsotaan vakuutusmaksut  
kokonaan työntekijän veronalaiseksi ansiotuloksi.

Yritykselle maksettavat suoritukset on yritykselle ve-  
ronalaista tuloa vain vakuutuksen tuoton osalta.  
Jos säästösumman edunsaajaksi on merkitty työntekijä,  
on hänelle maksetusta säästösummasta verotet-  
tavaa tuloa vain tuotto. Vakuutetun kuoleman jälkeen  
maksettavaa henkivakuutuskorvausta verotetaan  
samoin kuin yksityishenkilön ottamasta vakuutuksesta  
maksettavaa korvausta (ks. edellä).

## Oma Fennia -verkkopalvelu

Oma Fennia -palvelussa voi hoitaa kätevästi vakuu-  
tukseen liittyviä asioita. Palvelussa voi sekä tarkastella  
vakuutuksen tietoja että tehdä muutoksia vakuutuk-  
seen.

Vakuutuksen perustietojen lisäksi Oma Fennia -palve-  
lussa näkyvät muun muassa vakuutuksen maksuhisto-  
ria, kuluvan vuoden jäljellä olevat maksusuunnitelman  
mukaiset vakuutusmaksut ja vakuutukseen liitetyt  
sijoituskohteet. Palvelun avulla voi esimerkiksi vaihtaa

vakuutukseen liittyviä sijoituskohteita. Myös vakuu-  
tussäästöä kerryttävät lisämaksut hoituvat palvelussa  
sujuvasti.

Yksityishenkilö voi kirjautua Oma Fennia -palveluun  
kätevästi omilla henkilökohtaisilla pankkitunnuksillaan.  
Vakuutuksenottajana oleva yritys voi rekisteröityä pal-  
velun käyttäjäksi osoitteessa [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi).

## Henki-Fennia lyhyesti

Vakuuttamisen ja vakuutuksellisen varainhoidon eri-  
koisliike Henki-Fennia tarjoaa henki-, eläke- ja säästö-  
henkivakuuttamiseen liittyvät palvelut.

## ASIAKASLÄHTÖISYYS

Henki-Fennia räätälöi asiakkaan tarpeita vastaavia va-  
kuutusratkaisuja sekä yksityishenkilöille että yrityksille.  
Palveluiden avulla yritykset, yrittäjät, ammatinharjoitta-  
jat ja yksityishenkilöt voivat täydentää sosiaaliturvaa,  
hallita henkilöriskejään, rakentaa kannustinjärjestelmi-  
ään ja hoitaa varallisuuttaan.

Henki-Fennia tarjoaa useiden yhteistyökumppanien  
kanssa säästämiseen ja varallisuudenhoitoon liitty-  
viä palveluja, joiden avulla voidaan verotehokkaasti  
suunnitella esimerkiksi perinnönjakoa ja omaisuuden  
lahjoittamista sekä valmistautua yrityksen sukupolven-  
vaihdoksiin ja yrityskauppoihin.

## OSA FENNIA-KONSERNIA

Henki-Fennia on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennian  
omistama henkivakuutusyhtiö. Henki-Fennian asiakas-  
palvelun ja asiantuntijoiden lisäksi asiakkaiden käytös-  
sä on Fennian laaja konttoriverkosto, puhelinpalvelu ja  
sähköiset palvelut.

## Lainsäädäntö

Fennia-konsernin yhtiöt, Keskinäinen Vakuutusyhtiö  
Fennia, Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ja Fennia  
Varainhoito Oy, 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](http://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 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 kapalemäärään 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](http://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 ulkopuolisia palveluntarjoajia, jolle siirrämme tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

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

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä sähköpostitse osoitteella [tietosuoja@fennia.fi](mailto:tietosuoja@fennia.fi). Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastavaan p. 010 5031.

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

## MUUTOKSENHAKU HENKI-FENNIAN PÄÄTÖKSEEN

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian vakuutusasiassa tekemään päätökseen, voi päätöksen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan, Sijoituslautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan 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](http://www.fine.fi)

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki  
Puhelin: 029 566 5200  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

