

Fennia-Säästö

Tuote-esite voimassa 4.3.2021 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 vakuutuksesi 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 rahastosijoittamiseen. Myöskään vakuutussäästölle mahdollisesti hyvitetävää korkoa ei veroteta vakuutusaikana, vaan korkoa maksetaan jo kertyneellekin korolle koko vakuutusajan.

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

Vakuutussopimuksen 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 määrittämässä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuksen tekohetkellä voimassa olevia Fennia-Säästön vakuutusehtoja.

Vakuutussäästäminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

MAKSU- JA SIJOITUSSUUNNITELMA

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-Fenniällä on kuitenkin oikeus asettaa vakuutusmaksuille enimmäismäärä. Vakuutuksenottaja voi halutessaan pitää taukoa vakuutusmaksujen maksamisessa tai lopettaa säästämisen.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutussopimus tehdään aina määrääjäksi. Vakuutusaika 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

Vakuutuksenottaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksenottaja 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 vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen määräämälleen säästösumman edunsaajalle. Edunsaajaa on mah-

dollista muuttaa ennen vakuutuksen erääntymistä.

HENKIVAKUUTUSTURVA

Säästöhenkivakuutukseen liittyy henkivakuutus- turva, jonka perusteella vakuutetun kuoleman- tapauksessa henkivakuutusturvan edunsaajalle maksetaan vakuutussäästön määrään perustuva henkivakuutuskorvaus. Henkivakuutusturva on määrältään vakuutussäästön suuruinen.

VAKUUTUSKORVAUKSEN EDUNSAAJA

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajan, jolle vakuu- tuskorvaus maksetaan vakuutuksen erääntyessä tai vakuutetun kuolemantapauksessa. Yleisimmin käytettyjä edunsaajamääräyksiä ovat omaiset, kuolinpesä aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin huomattava, että avopuoliso ei lähtökohtaisesti ole vakuutetun puoliso, joten hänet on erikseen nimet- tävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan mene- vän hänelle.

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

VAKUUTUKSENOTTAJAN PERUUTUSOIKEUS

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

VAKUUTUKSEN KULUT

Vakuutusmaksuista veloitetaan hinnaston mukai- set kulut. Vakuutussäästöstä veloitetaan vuotuiset hoitokulut, mahdolliset nosto- ja siirtokulut sekä toimenpidemaksut. Tarkempaa tietoa vakuutukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta.

Vakuutussäästön sijoittami- nen

Säästön arvo vaihtelee sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoituskohteeksi voi valita

varainhoitosalkkuja sekä sijoitusrahastoja. Henki- Fennia päättää, mitä sijoituskohteita vakuutukseen voidaan kulloinkin liittää. Valitut sijoituskohteet mer- kitään Henki-Fennian nimiin, joten vakuutuksenotta- jalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin.

Sijoitussuunnitelmasta päätettäessä on hyvä ottaa huomioon sijoitusajan pituus. Pidemmällä sijoitus- ajalla on mahdollista halutessaan ottaa enemmän riskiä kuin lyhyellä sijoitusajalla. Pitkä sijoitusaika tasoittaa markkinoilla lyhyellä aikavälillä tapahtuvia heilahteluita ja on mahdollista, että korkeamman riskin sijoituskohteiden antama keskimääräinen tuotto.

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, joi- den arvovaihtelu ei ole toisistaan riippuvaista (vrt. sijoitus yhteen sijoituskohteeseen).

Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvon kehittymisestä on vakuutuksenottajalla. Pää- oman voi menettää osittain tai kokonaan sijoitus- kohteiden arvon laskiessa.

VARAINHOITOSALKUT

Sijoituspäätöksiä helpottamaan Henki-Fennia tar- joaa varainhoitosalkkuja. Salkut ovat tuotto-odo- tukseltaan 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, joukko- velkakirjojen ja rahamarkkinainstrumenttien välillä. Salkunhoitaja voi muuttaa edellä mainittujen omai- suusluokkien välistä sijoitusjakaumaa sovitun vaihteluvälin puitteissa. Salkkujen sijoituskohteet ovat sijoitusrahastoja.

Salkuista veloitetaan salkkuesitteen mukaiset hoi- tokulut.

SIOJITUSRAHASTOT

Varainhoitosalkkujen lisäksi vakuutussäästöä voi sijoittaa valittavissa oleviin sijoitusrahastoihin. Henki-Fennian laaja rahastovalikoima koostuu useiden rahastoyhteistyökumppaneiden rahastoista. Rahastoihin voi tutustua tarkemmin osoitteessa www.fennirahastomaailma.fi. Sivustolla voi tutkia ja vertailla sijoitusrahastoja yleisellä tasolla sekä

tarkastella tarkemmin kunkin sijoitusrahaston osalta muun muassa tuottohistoriaa, 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 sijoitusjakaumaa tai vaihtamalla vakuutussäästön sijoituskohteita. Sijoituskohteita voi vaihtaa ilman veroseuraamuksia.

KESTÄVYYSTEKIJÖIDEN JA -RISKIEN HUOMIOIMINEN VAKUUTUKSESSA

Kestävyystekijöillä tarkoitetaan asioita, jotka edistävät ympäristöön, yhteiskuntaan, hallintoon ja työntekijöihin liittyviä tavoitteita. Kestävyyriskieillä tarkoitetaan edellä mainittuihin tavoitteisiin liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joiden toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon kielteinen vaikutus.

Vakuutukseen liittyvät kestävyystekijät ja -riskit riippuvat siitä, millaisia sijoituskohteita vakuutukseen liitetään. Vakuutukseen on liitettävissä useiden rahastoyhtiöiden sijoituskohteita, joissa huomioidaan kestävyystekijät ja -riskit eri tavoin.

Henki-Fennia toimii sellaisten rahastoyhtiöiden kanssa, jotka ovat sitoutuneet edistämään vastuullista sijoittamista esimerkiksi kansainvälisesti tunnustettuja standardeja noudattamalla. Henki-Fennian rahastoyhtiökumppanit huomioivat kestävyysluokittelun ja kestävyysriskit sijoitus tuotteissaan ja näitä tietoja käytetään tarjottaessa sijoitusvakuutuksia.

Vakuutusta tarjottaessa ei toistaiseksi arvioida sijoituskohteiden soveltuvuutta asiakkaalle kestävyystekijöiden ja -riskien näkökulmasta. Jos asiakas kuitenkin ottaa vakuutusta hakiessaan kestävyystekijöiden ja -riskien tärkeyden esiin, asiakkaalle tarjotaan hänelle soveltuvia sijoitusvaihtoehtoja, joissa nämä tekijät on huomioitu.

Kestävyysriskit vaikuttavat vakuutuksen tuottoon vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kautta. Vakuutusnottaja saa tietoa kestävyysriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon sijoituskohteita koskevasta materiaalista.

Vakuutuksen verotus

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on esitetty vakuutuksen verokohtelua 4.3.2021 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

Vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

VEROTUS VAKUUTUSAIKANANA

Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusaikana. Sijoituskohteita vaihdettaessa kertyneestä arvonnoususta ei tarvitse maksaa veroa.

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

VEROTUS VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ

Vakuutuksen erääntyessä vakuutuksen tuotto on saajalleen 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 säästösumman edunsaajaksi on määrätty vakuutusnottajan lähiomainen, verotetaan pääomaa lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaita, 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 vakuutusnottajan lähiomaisille maksettava säästösumma on kokonaisuudessaan

veronalaista pääomatuloa.

HENKIVAKUUTUSKORVAUKSEN VEROTUS

Vakuutetun kuoltua vakuutusajana vakuutuksesta maksetaan henkivakuutuskorvaus voimassa olevan edunsaajamääräyksen mukaisesti.

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.

Muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa. Yritykselle maksettava henkivakuutuskorvaus on yritykselle veronalaista elinkeinotuloa.

YRITYKSEN OTTAMA VAKUUTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yritykselle elinkeinotoiminnan verotuksessa vähennyskelpoista menoa. Jos yrityksen ottaman vakuutuksen edunsaajaksi määrätään yrityksen työntekijä, katsotaan vakuutusmaksut kokonaan työntekijän veronalaiseksi ansiotuloksi.

Yritykselle maksettavat suoritukset on yritykselle veronalaista tuloa vain vakuutuksen tuoton osalta. Jos säästösumman edunsaajaksi on merkitty työntekijä, on hänelle maksettava säästösummasta verotettavaa 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 vakuutukseen liittyviä asioita. Palvelussa voi sekä tarkastella vakuutuksen tietoja että tehdä muutoksia vakuutukseen.

Vakuutuksen perustietojen lisäksi Oma Fennia -palvelussa näkyvät muun muassa vakuutuksen maksuhistoria, kuluvan vuoden jäljellä olevat maksusuunnitelman mukaiset vakuutusmaksut ja vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet. Palvelun avulla voi esimerkiksi vaihtaa vakuutukseen liittyviä sijoituskohteita. Myös vakuutusäästöä kerryttävät lisämaksut hoituvat palvelussa sujuvasti.

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

Lainsäädäntö

Fennia-konsernin yhtiöt, Keskinäinen Vakuutusyhtiö 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, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Henki-Fennian vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa [fennia.fi](https://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 ulkopuolisia palveluntarjoajia, joille siirrämme tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketapah-tuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puhelua voidaan tallen-taa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun paran-tamiseksi.

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 soitettaessa puhelut ovat operaattorin ulkomaanpu-helun hintaisia.

MUUTOKSENHAKU HENKI-FENNIAN PÄÄTÖKSEEN

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian va-kuutusasiassa tekemään päätökseen, voi päätök-sen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan ko-tipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

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

