

# Fennia-Pension

Gäller från 1.12.2020



# Fennia-Pension för företag och företagare

Fennia-Pension är en frivillig individuell pensionsförsäkring med vilken man kan komplettera det skydd som den lagstadgade pensionen ger. Försäkringstagaren kan vara ett företag eller en sammanslutning. En pensionsförsäkring ger fördelar både för företaget och arbetstagaren, då företaget kostnadseffektivt kan komplettera pensionsskyddet för sina bästa arbetstagare och samtidigt knyta viktiga arbetstagare till företaget. Fennia-Pension är en effektiv konkurrensförmån i rekryteringsammanhang.

---

## NYTTA FÖR FÖRETAGET

Med hjälp av Fennia-Pension kan du knyta de bästa arbetstagarna till företaget och sporra dem att stanna kvar i företaget. Då avtalet ingås kan företaget inom de gränser som lagstiftningen ställer besluta om när arbetstagaren får rätt till den pension som inflyter på basis av försäkringskapitalet. Man kan också avtala om att medlen blir kvar i företaget, om den försäkrade säger upp sig från företaget före den avtalade åldern för pension.

Att konkurrera om de bästa arbetstagarna enbart med hjälp av lönen är dyrt och då man beaktar de totala kostnaderna är det inte heller något särskilt vettigt alternativ med tanke på arbetstagaren. Allt flera arbetstagare är också bekymrade över storleken på sitt lagstadgade pensionskydd.

Företaget kan betala försäkringspremier smidigt och göra avdrag för dem i beskattningen.

## NYTTA FÖR FÖRETAGARE

Ålderspension för företagare tillväxer utifrån den arbetsinkomst som företagaren har fastställt i sin lagstadgade arbetspensionsförsäkring. Ofta har företagarens arbetsinkomst emellertid avtalats till en lägre nivå än den faktiska inkomstnivån, vilket innebär att också ålderspensionens nivå blir lägre än önskat.

Med hjälp av Fennia-Pension kan en företagare smidigt komplettera sitt ålderspensionsbelopp. Försäkringspremier som betalas av ett företag betraktas inte som företagarens förvärvsinkomst i beskattningen.

Det influtna försäkringskapitalet ger också trygghet i händelse av arbetsoförmåga och dödsfall.

## NYTTA FÖR ARBETSTAGAREN

Ålderspensionen för en arbetstagare utgör ofta cirka hälften av hans eller hennes lön. Fennia-Pensionen förbättrar avsevärt arbetstagarens totala pensionsnivå.

Försäkringspremier som betalas av ett företag betraktas inte som arbetstagarens lön, och således uppstår ingen skatt på dem. Pensionen beskattas först i samband med att den tas ut.

Det influtna försäkringskapitalet ger också arbetstagaren trygghet i händelse av arbetsoförmåga och dödsfall.



# Vad är Fennia-Pension?

## FÖRSÄKRINGENS INNEHÅLL

Fennia-Pension är en frivillig individuell pensionsförsäkring som tecknas av ett företag eller en sammanslutning. Den försäkrade personen är alltid en fysisk person. Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv.

När försäkringen börjar avtalas om försäkringsstagare, försäkrade och livförsäkringsskyddets förmånstagare. Därtill avtalas om pensionsålder, premieplan och placeringsplan. Samtidigt kan man också avtala om villkor för att knyta arbetstagaren till företaget. Avtalet kan ändras under försäkringstiden inom de gränser som lagen och försäkringsvillkoren tillåter.

På avtalat tillämpas de försäkringsvillkor för Fennia-Pension som gäller när försäkringen tecknas.

## PREMIE- OCH PLACERINGSPLAN

I samband med att ett avtal om pensionssparande ingås uppgörs en premieplan. Försäkringstagaren kan besluta i hur många rater försäkringspremierna betalas varje år. Tidpunkten för betalningen och premiens storlek kan fritt väljas inom de gränser som Fennia Liv meddelar.

Försäkringskapitalets värdeutveckling binds till valda kapitalförvaltningportföljer eller till enskilda placeringsfonder.

## PENSIONSTID

Pension kan tas ut tidigast från den pensionsålder som redovisas i följande tabell.

Födelseår	Pensionstid
1957 eller tidigare	68 år
1958-1961	69 år
1962 eller senare	70 år

Tidpunkten för när pensionstiden börjar och slutar kan skjutas upp under försäkringens giltighetstid. Pension ska emellertid börja tas ut senast vid 84 års ålder. Om pensionsåldern enligt planen är högre än ovan nämnda lägsta möjliga pensionsålder, kan pensionsåldern tidigareläggas.

Pension betalas under den försäkrades livstid eller i minst tio år. Under pensionstiden kan högst en så stor del av sparbeloppet tas ut varje år som fås genom att dividera det återstående sparbeloppet med antalet återstående utbetalningsår. Under ett kalenderår kan pension emellertid tas ut upp till 2 000 euro oberoende av det återstående sparbeloppet.

## PENSIONSBELOPP

Pensionen fastställs utifrån det försäkringskapital som influerar fram till pensionsåldern. Utbetalningen av pensionen upphör vid utsatt tidpunkt då försäkringskapitalet har betalats ut i form av pension i sin helhet eller när den försäkrade avlider.

Pensionens storlek varierar enligt utvecklingen av värdet på de placeringsobjekt som årligen valts.

Pension som utbetalas kan inverka på beloppet av eventuell folkpension som den försäkrade får.

## LIVFÖRSÄKRINGSSKYDD

I försäkringen ingår ett livförsäkringsskydd både före och efter pensionstiden i händelse av att den försäkrade avlider. Skyddets storlek motsvarar försäkringskapitalet. Livförsäkringsersättning betalas enligt förmånstagarförordnandet efter att den försäkrade avlidit. Livförsäkringsskyddet är i kraft högst fram till 90 års ålder.

Förmånstagarförordnandet kan ändras. Försäkringstagaren kan emellertid ge ett s.k. oåterkallligt förmånstagarförordnande, som är försäkringstagarens skriftliga förbindelse om att inte ändra förmånstagar till livförsäkringsskyddet eller i övrigt försvaga den försäkrades rättigheter.

Om pensionstiden skjuts upp eller pensionens slutålder senareläggs, tas de premier som behövs för att upprätthålla det förlängda livförsäkringsskyddet i främsta hand ut ur försäkringskapitalet. Ett annat alternativ är att uppbära en särskild livförsäkringspremie av försäkringstagaren.

## BESTÅENDE ARBETSOFORMÅGA OCH TIDIGARE-LÄGGNING AV PENSIONSTIDEN

Om den försäkrade blir bestående arbetsförmögen innan pensionstiden börjar, har den försäkrade rätt att börja ta ut det försäkringskapital som influtit till förmån för honom eller henne i form av pension före den pensionsålder som nämns i avtalet. Pensionens slutdatum kan emellertid då inte tidigareläggas.

## FÖRANKRING AV ARBETSTAGARNA

Om företaget önskar förankra en arbetstagare till företaget, kan det begränsa arbetstagarens rätt till det influtna försäkringskapitalet. Detta kallas för begränsning av rätten till fribrev.

Företaget kan när avtalet ingås bestämma när arbets- tagaren får rätt till den pension som influtit på basis av försäkringskapitalet. Om personen säger upp sig från företaget tidigare, kan företaget självt ta ut kapitalet.

På villkoret om begränsning av fribrevsrätt tillämpas lagen om arbetstagares och yrkesutövaras rätt till tilläggspension. Lagen gäller så kallade avgående arbetstagare. Med avgående arbetstagare avses en försäkrad vars anställningsförhållande till försäkringstagaren upphör före den avtalsenliga pensionsåldern och som flyttar till en annan EES-stat som arbetssökande eller som anställd. Enligt lagen får den avgående arbetstagaren fribrevsrätten senast tre år efter anslutningen till försäkringen.

## FÖRSÄKRINGSKAPITALET ÅTERFÖRS TILL FÖRETAGET

Om försäkringstagaren inte har gett den försäkrade rätt till försäkringskapitalet och den försäkrades arbets- eller tjänsteförhållande i företaget upphör före pensionsåldern av annan orsak än arbetsoförmåga, kan företaget självt ta ut (återköpa) försäkringskapitalet.

Försäkringens återköpsvärde fastställs utifrån det influtna försäkringskapitalet. Då återköpsvärdet beräknas avdras en återköpsavgift enligt prislistan från försäkringskapitalet. För uttaget debiteras därtill en expeditionsavgift enligt prislistan.

En försäkringstagare kan kräva återköp av försäkringen om han eller hon inte godkänner att Fennia Liv gör en ändring av beräkningsgrunderna som höjer premierna eller en ändring som begränsar förmånerna. Återköp kräver också den försäkrades godkännande. Försäkringen upphör då försäkring-

skapitalet har återköpts.

## AVGIFTER SOM TAS UT FÖR FÖRSÄKRINGEN

Fennia Liv tar ut ett premiearvode för försäkringspremierna i enlighet med prislistan. Försäkringskapitalet debiteras med en förvaltningsavgift, som innan pensionen börjar fastställs på basis av försäkringskapitalet och under pensionstiden på basis av pensionsbeloppet.

För upprätthållandet av det livförsäkringsskydd som anslutits till försäkringen debiteras sparkapitalet med en försäkringspremie. På motsvarande sätt gottgörs försäkringskapitalet med en dödlighetsåterbäring när den försäkrade lever. Beloppet av livförsäkringspremien och dödlighetsåterbäringen beror på den försäkrades ålder och försäkringskapitalets belopp.

Sedvanliga åtgärder i anslutning till skötseln av Fennia-Pension täcks med försäkringens driftskostnadsandel. Om försäkringstagaren ber om extra beräkningar, försäkringsbesked eller andra utredningar, debiteras för dessa en expeditionsavgift enligt prislistan. Även för återköp av försäkringskapitalet debiteras en expeditionsavgift enligt prislistan.

## Placering av försäkringskapitalet

Värdet på sparbeloppet varierar enligt placeringsobjektens värdeutveckling. Som placeringsobjekt kan man välja kapitalförvaltningsportföljer och placeringsfonder. Fennia Liv bestämmer vilka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anslutas till försäkringen.

När man beslutar om en placeringsplan är det bra att beakta längden på placeringstiden. Under en längre placeringstid är det möjligt att, om man vill, ta mer risker än under en kortare placeringstid. En lång placeringstid utjämnar kortvariga fluktuationer på marknaden och det är möjligt att ett placeringsobjekt med högre risk ger en bättre genomsnittlig avkastning trots marknadsfluktuationerna.

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 värdeförändringar (jämfört med investering i ett investeringsobjekt).

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. Valda placeringsobjekt tecknas i Fennia Livs namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem.

## Kapitalförvaltningsportföljer

För att underlätta placeringsbesluten erbjuder Fennia Liv färdigt sammanställda kapitalförvaltningsportföljer. Portföljerna har olika avkastningsförväntningar och riskinnehåll. Varje portfölj förvaltas av en yrkeskunnig portföljförvaltare med uppgift att få bästa möjliga avkastning på portföljen.

För varje portfölj har det fastställts en grundallokering enligt vilken de medel som placeras i portföljen fördelas mellan aktier, masskuldebrev och penningmarknadsinstrument i enlighet med portföljens placeringsstrategi.

Portföljförvaltaren kan ändra grundallokeringen inom en viss variationsbredd. De medel som placeras i portföljen placeras i olika placeringsfonder enligt portföljens placeringsstrategi. För portföljerna uppbärs förvaltningsavgifter i enlighet med portföljprospekten.

## Placeringsfonder

Förutom i portföljerna kan försäkringskapitalet även placeras i valda placeringsfonder. Fennia Livs omfattande fondurval består av fonder hos flera fondsamarbetspartner.

De avgifter som placeringsfonderna uppbär framgår av fondprospektet för respektive fond. Fennia Livs fondsamarbetspartner tar inte ut någon avgift för fondteckningar och -inlösen som görs i en pensionsförsäkring.

## FENNIAS FONDVÄRLD

Fennia-koncernen erbjuder sina kunder en högklassig elektronisk tjänst på adressen [www.fenniarahastomaailma.fi](http://www.fenniarahastomaailma.fi). På webbplatsen kan kunden läsa och jämföra olika placeringsobjekt på en allmän nivå samt skaffa djupare insikter om bl.a. avkastningshistoria, värdeutveckling och fondrapporter för enskilda placeringsfonder.

## BYTE AV PLACERINGSOBJEKT OCH KOMBINERANDE AV OLIKA AVKASTNINGSFORMER

Valda placeringsobjekt kan senare ändras genom att ändra fördelningen av framtida försäkringspremier och genom att byta placeringsobjekt för försäkringskapitalet. Försäkringskapitalet kan överföras till ett annat placeringsobjekt utan skattepåföljder.

## Beskattning av pensionsförsäkringen

Hur försäkringarna beskattas beror på den gällande lagstiftningen och beskattningspraxisen. Nedan redogörs för hur en sparlivförsäkring beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 1 December 2020 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Fennia Liv ansvarar inte för eventuella ändringar av beskattningen.

### BESKATTNING AV FÖRSÄKRINGSPREMIERNA

Försäkringspremierna för pensionsförsäkringen är avdragbara i sin helhet i företagets beskattning. Premierna räknas inte som arbetstagarens eller ägarföretagarens förvärvsinkomst om pensionsförsäkringspremierna är högst 8 500 euro per kalenderår och pensionsåldern är minst 68 år, dvs. den lägsta möjliga pensionsålder som man kan ta ut pension, vilket redovisas på sidan 3.

Även premier som betalats för upprätthållandet av livförsäkringsskyddet i anslutning till försäkringen är avdragbara i företagets beskattning, om den person som förordnats som förmånstagare för livförsäkringen är en nära anhörig till den försäkrade arbetstagaren. Livförsäkringspremier betraktas inte heller som den försäkrades lön.

Försäkringspremierna kan inte ersätta lönebetalningen och den försäkrade kan inte ha möjlighet att välja mellan försäkringspremier och lön.

Vid sidan av en individuell pensionsförsäkring som företaget tecknat kan en arbetstagare eller en ägarföretagare dra av försäkringspremier för en pensionsförsäkring som han eller hon själv tecknat för högst 2 500 euro om året i sin individuella beskattning.

### BESKATTNING UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringens avkastning beskattas inte under försäkringstiden. Vid byte av placeringsobjekt uppbärs ingen skatt för den värdestegring som influtit i försäkringen. Eventuell ränta som försäkringska-

pitalet gottgörs med beskattas inte heller under försäkringstiden.

### BESKATTNING AV PENSIONEN

Pension som utbetalas ur en pensionsförsäkring beskattas som mottagarens förvärvsinkomst.

### BESKATTNING AV LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGEN

Livförsäkringsersättningen utgör skattepliktig kapitalinkomst för förmånstagaren. På den andel av ersättningen som minskats med kapitalinkomstskatten ska mottagaren även betala arvsskatt. På beloppet av arvskatten inverkar på vilket sätt mottagaren är släkt med den försäkrade.

Om ett företag står som förmånstagaren till en livförsäkringsersättning, utgör hela livförsäkringsersättningen skattepliktig inkomst av näringsverksamhet.

### BESKATTNING AV ÅTERKÖPSVÄRDET

För ett företag är återköpsvärdet skattepliktig inkomst av näringsverksamhet.

## Mitt Fennia -tjänsten

I Mitt Fennia -tjänsten kan alla ärenden i anslutning till pensionsförsäkringen skötas behändigt. I Mitt Fennia kan försäkringstagaren eller den försäkrade både läsa och göra ändringar i pensionsförsäkringen.

Förutom de grundläggande uppgifterna innehåller Mitt Fennia även information om bl.a. premiehistoria och den del som är bunden till beräkningsräntan, de återstående försäkringspremierna enligt premieplanen för innevarande år och de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen. I tjänsten kan man göra ändringar som ansluter sig till placeringsobjekten. Även tilläggspremier som utökar försäkringskapitalet i försäkringen kan göras behändigt via tjänsten.

Arbetsgivaren kan fastställa användarrätten till tjänsten i fråga om de försäkrade arbetstagarna, så att den försäkrade endast har möjlighet att läsa sina egna försäkringsuppgifter (t.ex. försäkringskapitalets nuvärde, placeringsobjekt och premiehistoria) och att göra ändringar i försäkringen (t.ex. byte av placeringsobjekt).

Försäkringstagaren kan registrera sig som användare i tjänsten på adressen [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi). Den försäkrade loggar in sig i tjänsten med sina personliga webbankskoder.

## Fennia Liv i korthet

Fennia Liv -specialaffären för försäkringar och försäkringsmässig kapitalförvaltning erbjuder alla tjänster som berör liv-, pensions- och sparlivförsäkring. Våra tjänster kan även omfatta individuell kapitalförvaltning.

### KUNDINRIKTAD SERVICE

Fennia Liv skräddarsyr försäkringslösningar för kundernas behov under hela deras livscykel. Fennia Liv erbjuder även lösningar för tiden efter försäkringsverksamheten. Med hjälp av bolagets tjänster kan företag, företagare, yrkesutövare och privatpersoner bl.a. komplettera sin sociala trygghet, hantera sina personrisker och utveckla sina incitamentsprogram.

Fennia Liv erbjuder tillsammans med ett flertal samarbetspartner spar- och kapitalförvaltningsrelaterade tjänster, med vilka man skatteeffektivt kan planera exempelvis arvskifte och skänkning av egendom samt bereda sig för generationsväxlingar och företagsköp.

### EN DEL AV FENNIA-KONCERNEN

Fennia Liv är ett livförsäkringsbolag som ägs av Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. Utöver Fennia Livs kundservice och experter har våra kunder även tillgång till Fennias omfattande koncernnät, telefontjänst och elektroniska tjänster.

## Lagstiftning

Fenniakoncernens bolag – Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv – har fått koncession i Finland och i sin verksamhet tillämpar bolagen gällande lagstiftning i Finland. Bolagens avtalsspråk är finska och svenska.

Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 010 831 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Fennia-koncerns bolag har införts i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen,

förskottsuppbördsregistret, register över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Berättelsen som ger uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på adressen [fennia.fi](http://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 överskrider.

## **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](http://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](mailto:tietosuoja@fennia.fi). Du kan också kontakta Fenniakoncernens dataskyddsansvarig på 010 5031.

## **SÖKANDE AV ÄNDRING I FENNIA LIVS BESLUT**

Om kunden är missnöjd med Fennia Livs beslut i ett försäkringsärende, kan beslutet hänskjutas till Försäkrings- och finansiella rådgivningen, Försäkringsnämnden, Investeringsnämnden eller Konsumenttvistenämnden för behandling. Beslutet kan också hänskjutas för prövning till tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller till Helsingfors tingsrätt.

FINE Försäkrings- och finansiella rådgivningen  
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors  
Telefon: 09 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Konsumenttvistenämnden  
Tavastvägen 3, PL 306, 00531 Helsingfors  
Telefon: 029 566 5200  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

