

# ELÄKEVAKUUTUS TUOTESELOSTE

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN



# TUOTESELOSTE

Eläkevakuutuksella turvaat eläkepäiväsi .....	3
1. Lakisääteinen vanhuuseläke .....	3
2. Miksi Eläkevakuutus? .....	3
3. Vapaaehtoinen eläkevakuutus .....	4
4. Millainen eläkesäästäjä sinä olet? .....	4
5. Millainen Eläkevakuutus sinulle sopii? .....	4
5.1. Joustavat maksut .....	4
5.2. Eläkesäästön takaisinosto .....	5
6. Monipuoliset sijoituskohteet .....	5
6.1. Sijoituskohteemme .....	5
6.1.1. Vuosituotto .....	5
6.1.2. Korkorahastot .....	6
6.1.3. Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen .....	6
6.1.4. Yhdistelmärahastot .....	7
6.1.5. Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen .....	7
6.1.6. Osakerahastot .....	7
6.2. Pääoman alentumisen tai menettämisen riski .....	7
7. Veroetu maksujen vähennysoikeudesta .....	7
8. Kuolintapaussumma edunsaajalle .....	8
9. Yritys vakuutuksenottajana .....	8
9.1. Yleistä .....	8
9.2. Vakuutetun oikeus eläkkeeseen .....	8
9.3. Yrityksen oikeus takaisinostoon .....	8
10. Eläkevakuutuksen verotus .....	8
10.1. Yksityishenkilö vakuutuksenottajana .....	8
10.1.1. Eläkkeen verotus .....	8
10.1.2. Vakuutusmaksujen verotus yksityishenkilön ottamassa eläkevakuutuksessa .....	8
10.1.3. Liikkeen- ja ammatinharjoittaja vakuutuksenottajana .....	9
10.1.4. Takaisinostoarvon verotus .....	9
10.1.5. Kuolintapaussumman verotus .....	9
10.2. Yritys vakuutuksenottajana .....	9
10.2.1. Eläkkeen verotus .....	9
10.2.2. Vakuutusmaksujen verotus .....	9
10.2.3. Takaisinoston verotus .....	9
10.2.4. Työnantajan ilmoitukset eläkevakuutuksesta .....	10
10.3. Eläkevakuutuksen vaikutus lakisääteisiin tukiin .....	10
11. Vakuutuksen päättymisen .....	10
11.1. Vakuutuksen peruuttaminen .....	10
11.2. Vakuutussäästön siirtäminen .....	10
12. Vakuutuksesta perittävät maksut .....	10
13. Sp-Henkivakuutus Oy ja sen asiamiehet .....	10
14. Muutoksenhakuohje .....	11
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta .....	11
15. Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset .....	11
Finanssivalvonta .....	11
Sp-Henkivakuutus Oy .....	11
16. Henkilötietoja käsitellään luottamuksellisesti .....	11

## ELÄKEVAKUUTUKSELLA TURVAAT ELÄKEPÄIVÄSI

Eläkevakuutuksella voit täydentää lakisääteistä eläkettäsi ja parantaa eläkepäiviesi tulotasoa. Eläkevakuutuksella saat mm:

### Joustavat vakuutusmaksut

- vakuutusmaksut oman suunnitelmasi mukaan
- maksusuunnitelman voit muuttaa halutessasi
- eläkesuunnitelmaa voit muuttaa eläkeajan lähestyessä
- yllättävissä vakavissa tilanteissa voit nostaa vakuutussäästön käyttöösi.

### Monipuoliset sijoituskohteet

- Sijoitusrahastot
- Varainhoitajan Parhaat -salkut
- vakuutusyhtiön Vuosituotto.

### Suursijoittajan edut

- rahastosijoitukset ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota
- varainhoitajan palvelut.

### Verotukselliset edut

- yksityishenkilön eläkevakuutuksen maksut ovat verotuksessa vähennyskelpoisia 5 000 euroon asti vuodessa
- yrityksen ottaman eläkevakuutuksen maksut ovat yritykselle vähennyskelpoisia
- sijoituskohteiden osto ja myynti ilman väli-töntä myyntivoittoveroa.

### Eläkevakuutuksessa on säästöjä turvaava henkivakuutus

- kuollessasi vakuutussäästösi palautetaan määräämällesi edunsaajalle jopa 100-prosenttisesti.

## 1. LAKISÄÄTEINEN VANHUUSLÄKE

Usein ihmiset luulevat, että heidän lakisääteinen eläkkeensä on esimerkiksi 60 % viimeisten työvuosien ansioista. Uudistuksen jälkeen eläke on kuitenkin määrätty nyt täysin yksilöllisesti koko työhistorian perusteella, eikä enää työsuhtekohtaisesti tai vain työuran viimeisten vuosien tason mukaan. Eläkettä kertyy 17 ikävuodesta lähtien tehdystä työstä ja myös eräiltä palkattomilta jaksoilta kuten äitiys-, sairaus- ja työttömyyspäiväraha-ajalta. Tällöin tulot ovat kuitenkin pienempiä, joten lopullista eläkettä tällaiset jaksot pienentävät. Perussääntö on, että jokaisen vuoden ansioista kertyy työeläkettä

iän mukaisella prosentilla. Karttumisprosentti on 1,5 % vuodessa.

Yksi työeläkettä vähentävä tekijä on elinaikakerroin. Elinaikakertoimella tarkoitetaan mekanismia, jolla kullekin ikäluokalle lasketaan kerroin, jolla muutoin laskettavaa eläkettä alennetaan vastamaan pidentynyttä elinaikaodotetta. Elinajan pidentyminen on tietysti hieno asia, mutta ei omiaan lisäämään eläkejärjestelmämme kykyä taata toivottu eläketaso.

Suomalaisille tehdyissä haastattelututkimuksissa on todettu, että odotukset tulevan eläkkeen määrästä ovat suuremmat kuin tällä hetkellä voimassa olevien säännösten mukaan laskettavan eläkkeen määrä tulisi olemaan. Haluatko jäädä odottamaan?

Lisää tietoja työeläkkeestä saat Eläketurvakeskuksesta tai julkisen sektorin eläkkeiden osalta Valtiokonttorista, Kuntien eläkevakuutuksesta tai Kirkon Keskusrahastosta taikka osoitteesta [www.tyoelake.fi](http://www.tyoelake.fi).

Yrittäjän työeläke lasketaan sen työtulon mukaan, jonka yrittäjä on vakuutukseensa määritellyt. Lopulliseen eläkkeeseen vaikuttaa jokainen ilmoitettu työtulo. Parhaan eläkkeen yrittäjä varmistaa saatamalla lakisääteisen eläkkeen perustana olevan työtulon kohdalleen.

## 2. MIKSI ELÄKEVAKUUTUS?

Eläkevakuutus on monipuolinen pitkäaikaiseen eläkesäästämiseen tarkoitettu sopimus, johon sisältyy aina henkivakuutusurva. Yhdellä sopimuksella saat joustavamaksuisen, sijoituskohteiltaan monipuolisen, suursijoittajan tavanomaisesti saamia hyötyjä tarjoavan ja verotuksellisia etuja sisältävän paketin.

Eläkevakuutus sopii lähes kaikille. Eläkevakuutuksella voi täydentää lakisääteisen eläkkeen määrää.

Eläkevakuutuksen voi ottaa 18 vuotta täyttänyt Suomessa vakituisesti asuva henkilö tai suomalainen yritys, joka haluaa kannustaa, sitouttaa tai palkita työntekijänsä tai avainhenkilönsä. Itselle otettuna Eläkevakuutus sopii yhtä hyvin opiskelijalle, aktiivi-ikäiselle palkansaajalle, pienyrittäjälle kuin myös jo eläkepäiviä suunnittelevalle varttuneemmalle säästäjälle.

Mikä eläkevakuutuksen ominaisuus hyödyttää sinua eniten? Tutustu tähän tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin ja kysy lisää Säästöpankin asian-

tuntijalta. Hänen avullaan saat itsellesi sopivan Eläkevakuutuksen.

Sp-Henkivakuutus Oy:n eläkevakuutus on tuloverolain 54 d §:n mukainen eläkevakuutus. Sp-Henkivakuutus Oy sitoutuu antamaan Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot Verohallinnon määräämällä tavalla.

### 3. VAPAAEHTOINEN ELÄKEVAKUUTUS

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee vakuutus- ottaessaan olla 18 vuotta täyttänyt mutta ei vielä lakisääteisellä vanhuuseläkkeellä. Lisäksi edellytetään että vakuutuksenottaja ja tuleva eläkkeensaaja, vakuutettu, asuvat vakituisesti Suomessa.

Eläkevakuutuksen perusteella aletaan sovittuna eläkeaikana maksaa eläkettä. Eläkettä maksetaan toistuvina erinä kuukausittain vakuutetun saavutettua syntymävuotensa ja sopimuksen tekoajan perusteella määrättyvään iän.

Sopimus on tehty 1 päivänä tammikuuta 2013 tai sen jälkeen	
syntymävuosi	eläkeikä, vuotta
1957 tai aiemmin	68
1958–1961	69
1962 tai myöhemmin	70

Eläkevakuutusmaksuja on maksettava vähintään kahden vuoden ajan. Eläkevakuutuksen maksut ovat myöhemmin tarkemmin kerrottavalla tavalla verotuksessa vähennyskelpoisia 5 000 euroon saakka. Verovähennysoikeuden kautta saatava veroetu on merkittävä etu, joka kannattaa käyttää hyödyksi.

### 4. MILLAINEN ELÄKESÄÄSTÄJÄ SINÄ OLET?

Uskomme, että viimeistään keskusteltuasi Säästöpankin asiantuntijan kanssa, olet sitä mieltä, että eläkesäästäminen on tärkeää. Yhä useampi säästää itselleen lisätuloja eläke-aikaan, sillä lakisääteinen eläke voi jäädä jopa alle puoleen viimeisestä palkastasi. Tuskinpa haluat tyytyä merkittävästi matalampaan elintasoon silloin, kun sinulla olisi aikaa nauttia lisääntyneestä vapaa-ajasta.

Eläkevakuutuksella voit

- vaikuttaa eläkepäiviesi elintasoon
- suunnitella tuloverotustasi pitkäjärjestyksellä
- pitkäaikaisella säästämisellä saada hyvää tuottoa sijoituksillesi.

Ennen eläkevakuutuksen ottamista sinun on hyvä miettiä seuraavia asioita:

- Millaisia suunnitelmia tai haaveita Sinulla on eläkepäivillesi?
- Minkä suuruiseksi arvioit tulevaa lakisääteistä eläkettäsi? Voit selvittää tulevan lakisääteisen eläkkeesi määrää osoitteessa [www.tyoelake.fi](http://www.tyoelake.fi).
- Minkälaista elintasoa tavoittelet eläkepäivillesi?
- Millaisia summia haluat säästää?
- Millaista tuottoa tavoittelet ja millaista riskiä olet valmis hyväksymään?
- Seuraatko aktiivisesti sijoitusmarkkinoita vai oletko passiivisempi säästäjä?
- Kuka on eläkesäästösi edunsaaja kuolintapauksessa?

Yhdessä Säästöpankin asiantuntijan kanssa voit keskustella kaikista eläkesäästämiseen liittyvistä isommista ja pienemmistä kysymyksistä. Näin kartoitetaan millainen säästäjä olet ja voidaan räätälöidä juuri Sinulle säästötavoitettasi, tuotto-odotustasi, riskinsietokykyäsi ja säästöaikaasi vastaava Eläkevakuutus.

### 5. MILLAINEN ELÄKEVAKUUTUS SINULLE SOPII?

#### 5.1. JOUSTAVAT MAKSUT

Eläkevakuutuksessa säästät maksamalla vakuutusmaksuja joustavasti oman taloudellisen tilanteesi ja vakuutus sopimukseen tehtävän ohjeellisen maksusuunnitelmasi mukaan. Maksusuunnitelma ja sitä tukeva suoraveloitusta suoraan omalta pankkitililtäsi ottavat oman tavoitteesi täyttämistä. Voit maksaa yhden isomman maksun (kertamaksu) ja satunnaisia maksuja tai toistuvia kuukausittaisia pienempiä maksuja. Tai näitä kaikkia. Maksusuunnitelmaa voit tarvittaessa joustavasti muuttaa.

Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettua vakuutushakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jäl-

keen lähettämme vakuutuskirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemiisi sijoituskohteisiin, joiden perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan omistat vakuutuksen, jonka arvo määräytyy kohteiden arvonkehityksen perusteella. Vakuutussäästösi karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla, vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tai korkona maksettavasta tuotosta ja valitsemaasi kuolemanvaraturvaan perustuvasta kuolevuushyvityksestä. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehtoissa sekä vakuutuksen laskuperusteessa, jonka lainmukaisuutta valvo Finanssivalvonta.

## 5.2. ELÄKESÄÄSTÖN TAKAISINOSTO

Eläkevakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen eläkesäästämiseen ja maksamasi varat ovat sidottuina Sinulle sovitun eläkeajan maksettavaan eläkkeeseen. Elämässä voi kuitenkin sattua ikäviä yllätyksiä, jolloin saatat tarvita säästämäsi varat välittömästi käyttöön. Tällainen vakuutussäästön takaisinosto on mahdollinen, jos

- olet eronnut aviopuolisostasi
- aviopuolisosi on kuollut
- olet ollut yhtäjaksoisesti työttömänä työnhakijana vähintään vuoden
- Sinulle on myönnetty eläkelainsäädännön mukainen eläke pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän osatyökyvyttömyyden perusteella.

Takaisinostoa on haettava kirjallisella hakemuksella vuoden kuluessa puolison kuolemasta ja muissa tapauksissa kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun oikeus vakuutussäästön nostamiseen syntyi. Vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan aina vakuutetun suostumus.

## 6. MONIPUOLISET SIOJITUSKOHEET

Eläkevakuutuksessa voit säästää monipuolisiin sijoituskohteisiin. Käytettävissäsi on eri omaisuusluokkiin kuuluvia sijoituskohteita. Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitus-

markkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelman muutosta tai jo kertyneen vakuutussäästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

Eläkevakuutus on verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan säästäjän ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua tai korkoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan eläkkeenä tai takaisinostona.

Asiantuntijamme avustuksella valitset valikoimastamme mm. tuotto-odotustasi ja Sinulle sopivaa riskitasoa vastaavat sijoituskohteet. Sijoituskohdevalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin säästäjälle. Yhdessä löydämme Sinulle sopivat vaihtoehdot mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että Sinä teet lopullisen valinnan Sinulle sopivasta sijoituskohteesta.

Seuraavassa kappaleessa on kerrottu eri sijoituskohteista mm. se, millaiselle säästäjälle sijoituskohteet sopivat.

### 6.1. SIOJITUSKOHEEMME

Runsaasta valikoimastamme löytyy vaihtoehtoja kaikkiin tuotto-oletuksiin, kaikkiin riskitasoihin ja eri markkinatilanteisiin. Vakuutussäästöjä ja maksuja voi vapaasti jakaa eri sijoituskohteisiin, kuitenkin kerralla enintään kymmeneen kohteeseen. Esittelystä selvää tuotto- ja riskitason lisäksi kunkin ryhmän sijoituspolitiikka ja suositeltava säästöaika. Sp-Henkivakuutus Oy:n sivulta ([www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)) löytyy lisäksi katsaus sijoituskohteen kehityksestä ja sijoitustoiminnasta. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

#### 6.1.1. Vuosituotto

Vuosituotto sopii varovaiselle säästäjälle. Vuosituotossa tuotto muodostuu vuosikorosta ja lisäkorosta. Vuosikorko päätetään kalenterivuodeksi kerrallaan etukäteen ja liitetään kuukausittain vakuutussäästöön. Lisäkorko määritellään jälkikäteen ja liitetään vakuutussäästöön seuraavan vuoden alussa.

Vuosikorko ja lisäkorko määräytyvät vakuutusyhtiön tuloksen ja vakavaraisuuden perusteella ja ne voivat olla nolla prosenttia. Sp-Henkivakuutus Oy:n

tavoitteena on maksaa vuosikorkoa ja lisäkorkoa, joka pitkällä aikavälillä on vähintään Suomen valtion 5 vuoden joukkovelkakirjalainen keskituotto.

Vuosituoton tuottorisikinä on vuosikoron ja lisäkoron määrän vaihtelu.

### 6.1.2. Korkorahastot

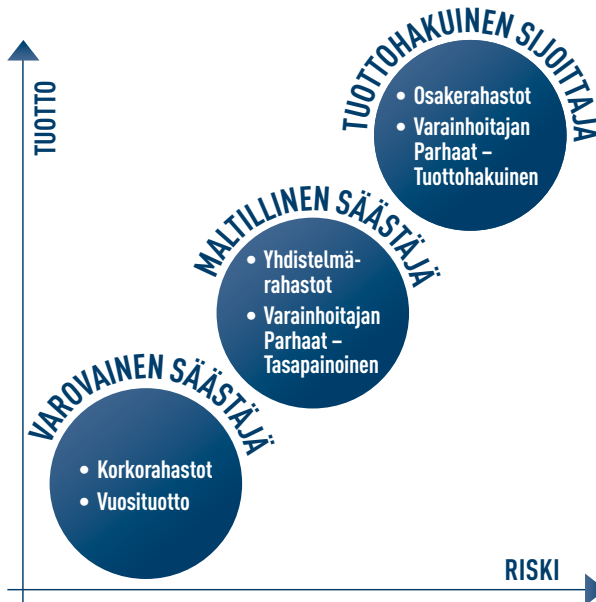
Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle. Eläkevakuutuksessa on käytettävissä sekä lyhyen että pitkän koron rahastoja. Niiden tuotto-olettamat ovat 3 - 6 % rahastosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Valittavana on Sp-Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimia rahastoja. Avaintietoesitteestä selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Korkorahastosijoituksiin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

### 6.1.3. Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen

Asiakas, joka ei itse halua aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka sijoittaa varansa korko- ja osakerahastoihin säännöissä määriteltyjen rajojen puitteissa. Tasapainoisen vaihtoehdon osalta perusjakauma on 60 % korko- ja 40 % osakerahastoihin. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoisen tuotto-olettamana on 7,0 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat-Tasapainoinen sopii maltilliselle säästäjälle.

Varainhoitajan Parhaat-Tasapainoisen tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Vaihtoehtoon sisältyy pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.



Kuva: Sijoituskohteemme vakuutuksissa

#### 6.1.4. Yhdistelmärahastot

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle säästäjälle. Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä osake- että korkomarkkinoille. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen osakesijoitusten osuudesta rahastossa. Kyseisten yhdistelmärahastojen osakepaino on 15 - 60 % välillä. Tuotto-oletamat ovat 5 -7 % osakepainosta riippuen. Oletamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Yhdistelmärahastoja hallinnoi Sp-Rahastoyhtiö Oy. Avaintietoesitteestä selviää mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi myös olla negatiivinen. Vaihtoehto sisältää pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

#### 6.1.5. Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen

Asiakas, joka ei halua aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka sijoittaa varansa korko- ja osakerahastoihin säännöissä määriteltyjen rajojen puitteissa. Tuottohakuisessa vaihtoehdossa sijoituksen perusjakauma on 25 % korkorahastoihin ja 75 % osakerahastoihin. Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuisen tuotto-olettamana on 9,0 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat-Tuottohakuinen sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle.

Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuisen tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi olla negatiivinen. Vaihtoehto sisältää pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

#### 6.1.6. Osakerahastot

Osakerahasto sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle. Osakerahasto sijoittaa varansa eri osakemarkkinoille maantieteellisesti tai toimialoitain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen sijoituspolitiikasta ja kyseisistä markkinoista. Tuotto-oletamat ovat 6-11 % sijoituspolitiikasta riippuen. Oletamat perustuvat pitkäaikaiseen vastaavien sijoitusten keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstra-

tegiaan. Osakerahastoja hallinnoi Sp-Rahastoyhtiö Oy. Avaintietoesitteestä selviää mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot ja suurimmat omistukset.

Osakerahastojen tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi myös olla negatiivinen. Osakerahastoihin sisältyy pääoman alentumisen tai menettämisen riski.

#### 6.2. PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies tms. ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä, ellei näin ole erikseen mainittu. Vakuutussäästön tuotto ja arvo voivat vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin ohjatuille varoille ei ehkä kerrykään tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voi jopa kokonaan menettää. Vastuu sijoitustuloksesta on vakuutuksenottajalla.

#### 7. VEROETU MAKSUJEN VÄHENNYSOIKEUDESTA

Eläkesäästäminen on verotuksellisesti tuettua säästämistä. Vakuutusmaksut ovat edelleen verotuksessa myös yksityishenkilölle vähennyskelpoisia vaikka verotuksellisia säännöksiä onkin viimevuosina muutettu. Vakuutusmaksuilla voit itse aktiivisesti vaikuttaa omaan verotukseesi ja maksujen maksaminen vähentää vuosittain Sinulle maksettavaksi määrättävää veron määrää. Toki kannattaa muistaa, että aikanaan maksettava eläke on erotettavaa tuloa mutta aktiivinen eläkesäästäjä voi eläkkeen nostovaiheessa saada hyödykseen verotuen, joka muodostuu eläkesäästäjän omien sijoitusten tuottojen verottomuudesta sen jälkeen kun eläkkeestä on maksettu pääomatuloveroprosentin mukainen vero.

Yksityinen henkilö voi vähentää oman eläkevakuutuksensa maksuja yhteensä 5 000 euroa vuodessa. Vähennyskelpoisia ovat niin eläkesäästöä kartuttava maksu kuin kuolemanvaraturvan ylläpitämistä perittävä maksu.

On syytä muistaa, että verotus ei kuitenkaan ole osa eläkevakuutussopimusta ja säännökset voivat muuttua pitkäjänteisen säästämisen aikana.

## 8. KUOLINTAPAUSSUMMA EDUNSAAJALLE

Eläkevakuutuksessa on aina eläkesäästöjäsi turvaava kuolemanvaraturva, joka varmistaa, että kuollessasi vakuutusajana kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöstä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle.

Edunsaajalle maksettava kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla.

Kuolemanvaraturvan määrä säästöaikana ja eläkeaikana ovat 100 % eläkesäästöstäsi.

Edunsaajamääräys tai sen muutos on tehtävä kirjallisesti ja ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

## 9. YRITYS VAKUUTUKSENOTTAJANA

### 9.1. YLEISTÄ

Vakuutuksenottajana voi olla myös suomalainen yhtiömuotoinen yritys. Eläkkeen saajana (vakuutetuna) voi olla yrityksen omistajayrittäjä ja yrityksen työsuhteiset työntekijät. Molemmissa tapauksissa vakuutetulla tulee olla yrityksen toiminnan kannalta merkittävä työpanos.

Yritys voi käyttää eläkevakuutusta kannustamaan, sitouttamaan tai palkitsemaan avainhenkilöään tai työntekijäänsä.

Yrityksen ottama eläkevakuutus vastaa monelta osin yksityisen ottamaan eläkevakuutusta. Joitakin eroja kuitenkin on. Näiden osalta kannattaa erikseen tutustua vakuutusehtoihin ja keskustella Säästöpankin asiantuntijan kanssa.

### 9.2. VAKUUTETUN OIKEUS ELÄKKEESEEN

Vakuutusehdoilla suojataan tarkoitusta maksaa kertynyt eläkesäästö aikanaan eläkkeenä vakuutetulle. Vakuutusehtojen mukaan vakuutetulla onkin oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, ellei vakuutuksenottaja ole vakuutusta haettaessa muuta määrännyt. Näin yrityksen maksuvaikeudet tai konkurssi eivät mahdollista eläkesäästön nostamista.

Joissain tilanteissa vakuutuksenottajayritys voi määrätä, että oikeus kertyneeseen eläkkeeseen syntyy vakuutetulle vasta kun tämä on työskennellyt yrityksessä sovitun ajan. Jos vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, vakuutettu on myös oikeutettu tekemään sijoitus suunnitelman muutoksia ja vakuutussäästön uudelleensijoitus-toimeksiantoja sekä muuttamaan kuolemanvaraturvan edunsaajaa.

### 9.3. YRITYKSEN OIKEUS TAKAISINOSTOON

Vakuutuksenottajana oleva yritys voi nostaa vakuutussäästön takaisinostona vain, jos

- työsuhteessa olevan vakuutetun työsuhde on päättynyt muusta syystä kuin vakuutetun työkyvyttömyyden johdosta tai tuotannollisista tai taloudellisista syistä tai
- vakuutetulle järjestetään vastaavat eläke-edut lakisäätöisestä eläkejärjestelmästä.

Jos vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan lisäksi vakuutetun suostumus.

## 10. ELÄKEVAKUUTUKSEN VEROTUS

Tässä tuoteselosteessa esitetyt verosäännökset perustuvat 1.1.2017 voimassa olleeseen lainsäädäntöön sekä oikeus- ja verotuskäytäntöön. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännössä mahdollisesti tapahtuvista muutoksista tulevaisuudessa.

### 10.1. YKSITYISHENKILÖ VAKUUTUKSENOTTAJANA

#### 10.1.1. Eläkkeen verotus

Maksatuista vakuutusmaksuista ja niille kertyvistä tuotoista kertyvä eläke on saajalleen pääomatuloa, josta peritään pääomatuloveroprosentin mukainen vero.

#### 10.1.2. Vakuutusmaksujen verotus yksityishenkilön ottamassa eläkevakuutuksessa

Verovelvollinen voi vähentää vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja enintään 5 000 euroa vuodessa. Myös kuolemanvaraturvan ylläpitämiseksi perittävä osa vakuutusmaksusta on vähennykelpoinen. Maksuja voi vähentää aikaisintaan siltä verovuodelta, jonka aikana vakuutettu täyttää 18 vuotta ja viimeistään siltä vuodelta, jonka aikana eläkettä on alettu maksaa. Vähennysoikeus kos-



kee vakuutusta, jonka on ottanut verovelvollinen tai hänen puolisonsa ja jossa hän on vakuutettuna.

Vähennys tehdään pääomatuloista tai mikäli pääomatuloja ei ole lainkaan tai riittävästi, erityisenä alijäämähelytyksenä ansiotulojen veroista. Vähennysoikeus tarkoittaa käytännössä, että verovuoden verot pienenevät 30 prosentilla maksetuista eläkevakuutusmaksuista.

Jos olet vakuutettuna myös työnantajasi maksamassa vapaaehtoisessa yksilöllisessä eläkevakuutuksessa, henkilökohtaisen eläkevakuutuksesi vähennysoikeuden enimmäismäärä on 2 500 euroa.

Aviopuolisot vähentävät omassa verotuksessaan sen vakuutuksen maksut, jossa hän on vakuutettuna. Maksujen tosiasiallisella maksajalla ei ole merkitystä. Mikäli pääoma- ja ansiotuloja ei vakuutetulla ole riittävästi, vähennysoikeus voidaan siirtää erityisenä alijäämähelytyksenä vähennettäväksi toisen puolison verotuksessa.

### 10.1.3. Liikkeen- ja ammatinharjoittaja vakuutusnottajana

Elinkeinonharjoittaja ei saa vähentää ottamansa eläkevakuutuksen maksuja elinkeinotoiminnan tai maatalouden menona. Elinkeinonharjoittaja voi siten yleensä ottaa vapaaehtoisen eläkevakuutuksen vain yksityishenkilönä, yksityishenkilön verotussääntöjen mukaisesti.

Vähennysoikeuden edellytyksenä on että eläkkeen alkamisikä on vähintään vakuutetun syntymävuoden ja sopimuksen tekoajan perusteella määrättyvä eläkeikä, lukuun ottamatta kappaleessa 5.2 mainittuja poikkeustilanteita.

### 10.1.4. Takaisinostoarvon verotus

Vakuutuksen keskeyttämistä ja siihen kertyneen säästön nostamista sanotaan takaisinostoksi. Vakuutuksesta suoritetaan tällöin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan. Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

Vakuutusehtojen tarkoittamissa tilanteissa maksettava takaisinostoarvo on yksityishenkilölle veronalaista pääomatuloa.

## 10.1.5. Kuolintapaussumman verotus

**(koskee sekä yksityishenkilön että yrityksen omaa eläkevakuutusta)**

Vakuutetun kuoleman perusteella maksettava kuolintapaussumma on edunsaajan tai jos edunsaajaa ei ole määrätty kuolinpesän veronalaista pääomatuloa.

Maksettavasta kuolintapaussummasta on lisäksi maksettava perintöveroa. Pääomatuloksi luetusta kuolintapaussummasta menevä vero vähennetään edunsaajalle tai kuolinpesälle tulevasta omaisuudesta.

## 10.2. YRITYS VAKUUTUKSEN OTTAJANA

### 10.2.1. Eläkkeen verotus

Maksatuista vakuutusmaksuista ja niille kertyvistä tuotoista kertyvä eläke on saajalleen ansiotuloa, josta maksettava vero määräytyy eläkeaikaisen ansiotuloveroprosentin mukaan.

### 10.2.2. Vakuutusmaksujen verotus

Yhtiömuotoisen yrityksen työntekijälleen tai omistajayrittäjälle ottaman vapaaehtoisen eläkevakuutuksen maksut ovat elinkeinotoiminnan kuluina kokonaisuudessaan vähennysoikeisia. Vähennysoikeisia eläkevakuutusmaksuja ei lueta työntekijän tai omistajayrittäjän veronalaisiksi ansiotuloiksi, jos eläkkeen alkamisikä on vähintään vakuutetun syntymävuoden ja sopimuksen tekoajan perusteella määrättyvä eläkeikä ja maksujen määrä verovuosittain ei ylitä 8.500 euroa.

### 10.2.3. Takaisinoston verotus

Vakuutusehtojen tarkoittamissa tilanteissa maksettava takaisinostoarvo on yritykselle verotettavaa elinkeinotuloa.

Tuoteselosteen verotiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusaikana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

#### 10.2.4. Työnantajan ilmoitukset eläkevakuutuksesta

Työnantajan on ilmoitettava verohallinnolle vuosittain ne verovelvolliset, joille se on verovuonna maksanut vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja sekä tieto maksujen määrästä.

#### 10.3. ELÄKEVAKUUTUKSEN VAIKUTUS LAKISÄÄTEISIIN TUKIIN

Yksityishenkilön ottama ja maksama eläkevakuutus ei vaikuta työ-, perhe- eikä kansaneläkkeen määrään. Itse otettu vakuutus ei myöskään vaikuta perus- tai ansiosidonnaisen työttömyyspäivärahan tai työttömyyseläkkeen määrään. Tarveharkintaista työmarkkinatukea määritettäessä yksilöllinen eläkevakuutus otetaan huomioon. Itse kustannettu lisäeläkevakuutus voi pienentää tai poistaa oikeuden eläketulovähennyksiin verotuksessa.

### 11. VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutus päättyy

- eläkeajan päättyessä ja vakuutussäästön tultua kokonaisuudessaan eläkkeenä maksetuksi,
- vakuutetun kuollessa,
- koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapumista vakuutusyhtiölle tai
- vakuutuksenottajan irtisanoessa sopimuksen tarkoituksenaan tuloverolain 34 b §:ssä säädetyllä tavalla siirtää säästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle.

#### 11.1. VAKUUTUKSEN PERUUTTAMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava tai lähetettävä vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussidonnaisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäivään saakka.

#### 11.2. VAKUUTUSSÄÄSTÖN SIIRTÄMINEN

Vakuutuksenottaja voi irtisanoa eläkevakuutus sopimuksen ja tehdä uuden tuloverolain 54 d §:ssä säädetyt edellytykset täyttävän sopimuksen vakuutuksenottajan tai palveluntarjoajan kanssa. Siirrettäessä eläkesäästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle vakuutuksenantajalle tai palveluntarjoajalle nostettavia eläkesäästövaroja ei katsota veronalaiseksi tuloksi.

### 12. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä ja vakuutuksen takaisnostosta laskuperusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnatonmukaiset maksut.

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutus sopimusta eikä vakuutusyhtiö vastaa niiden muuttamattomuudesta. Ne on ilmoitettu avaintietoesitteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

### 13. SP-HENKIVAKUUTUS OY JA SEN ASIAMIEHET

Eläkevakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy.

Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnassa vakuutusdustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:tä ja sen asiamiesten toimintaa.

### VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).

## 14. MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1001.

### VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA, VAKUUTUSLAUTAKUNTA JA KULUTTAJARIITALAUTAKUNTA:

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on viireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

**Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI**  
puh. (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

**Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI**  
puh. 029 566 5200 (vaihde)  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Espoon käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

## 15. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Sp-Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi. Yhtiön valvontaviranomainen on:

### FINANSSIVALVONTA

PL 103, 00101 Helsinki  
Puh. 010 83 151  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

### SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

<b>Y-tunnus</b>	2082534-1
<b>Käyntiosoite ja kotipaikka</b>	Hevosenkentä 3, 02600 Espoo
<b>Puhelin</b>	010 572 1001 (arkisin klo 9.00 - 16.30)
<b>Sähköposti</b>	<a href="mailto:info@sphenki.fi">info@sphenki.fi</a>
<b>Internet</b>	<a href="http://www.sphenki.fi">www.sphenki.fi</a>

Eläkevakuutuksen saat lähimmästä Säästöpankista [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi)

## 16. HENKILÖTIETOJA KÄSITELLÄÄN LUOTTAMUKSELLISESTI

Henkilötietojen käsittelyssä Sp-Henkivakuutus Oy huolehtii asiakkaiden yksityisyyden suojasta henkilötietolain, vakuutuslainsäädännön ja pankkiseläsuuslainsäädännön edellyttämällä tavalla. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekistereistä.

Asiakasrekisteriä voidaan käyttää asiakkaiden palvelujen hoitamisen lisäksi omille asiakkaille suunnattuun markkinointiin ja etämyyntiin. Vaitiolovelvollisuutta koskevien säännösten mukaan asiakkaiden tietoja ei luovuteta sivullisille - paitsi asiakkaan suostumuksella ja silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen tai tietosuojalautakunnan lupaan.



Säästöpankki