

# ELÄKEVAKUUTUS TUOTESELOSTE

VOIMASSA 1.2.2018 ALKAEN



# TUOTESELOSTE

Eläkevakuutuksella turvaat eläkepäiväsi .....	3	vakuutuksenottajana.....	9
1. Lakisääteinen vanhuuseläke .....	3	10.1.4. Takaisinostoarvon verotus .....	9
2. Miksi Eläkevakuutus? .....	3	10.1.5. Kuolintapaussumman verotus.....	9
3. Vapaaehtoinen eläkevakuutus .....	4	10.2. Yritys vakuutuksenottajana .....	9
4. Millainen eläkesäästäjä sinä olet? .....	4	10.2.1. Eläkkeen verotus .....	9
5. Millainen Eläkevakuutus sinulle sopii?.....	4	10.2.2. Vakuutusmaksujen verotus .....	9
5.1. Joustavat maksut .....	4	10.2.3. Takaisinoston verotus .....	9
5.2. Eläkesäästön takaisinosto .....	5	10.2.4. Työnantajan ilmoitukset eläkevakuutuksesta .....	9
6. Monipuoliset sijoituskohteet .....	5	10.3. Eläkevakuutuksen vaikutus lakisääteisiin tukiin.....	9
6.1. Sijoituskohteemme .....	5	11. Vakuutuksen päättymisen .....	10
6.1.1. Varainhoitajan Parhaat - Korkopainoinen.....	5	11.1. Vakuutuksen peruuttaminen .....	10
6.1.2. Korkorahastot .....	6	11.2. Vakuutussäästön siirtäminen .....	10
6.1.3. Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen.....	6	12. Vakuutuksesta perittävät maksut.....	10
6.1.4. Yhdistelmärahastot.....	7	13. SP-Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot .....	10
6.1.5. Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen .....	7	14. Vakavaraisuuslauseke (SFCR) .....	10
6.1.6. Osakerahastot.....	7	15. Muutoksenhakuohje .....	10
6.2. Pääoman alentumisen tai menettämisen riski .....	7	Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta.....	10
7. Veroetu maksujen vähennysoikeudesta .....	7	16. Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset .....	11
8. Kuolintapaussumma edunsaajalle .....	8	Finanssivalvonta.....	11
9. Yritys vakuutuksenottajana .....	8	SP-Henkivakuutus oy .....	11
9.1. Yleistä .....	8	17. Henkilötietojen käsittely .....	11
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			

## 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

### 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 sataprosenttisesti.

## 1. LAKISÄÄTEINEN VANHUSELÄKE

Usein ihmiset luulevat, että heidän lakisääteinen eläkkeensä on esimerkiksi 60 % viimeisten työvuosien ansioista. Uudistuksen jälkeen eläke on kuitenkin määräytynyt 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

ian 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 myöntämä eläkevakuutus on tuloverolain 54 d §:n mukainen eläkevakuutus. Sp-Henkivakuutus Oy sitoutuu antamaan Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot Verohallinnon määrämällä 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. Tuskimpa 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 säästötavoitteesi, 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 auttavat oman tavoitteesi täyttymistä. 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 valitsemiesi 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 arvonnousu- na muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöistä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehdoissa sekä vakuutuksen laskuperusteessa, jonka lainmukaisuutta valvo Finanssivalvonta.

## 5.2. ELÄKESÄÄSTÖN TAKAISINOSTO

Eläkevakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen eläkesäästämiseen ja maksamasi varat ovat sidottuina sinulle sovituna eläkeaikana maksettavaan eläkkeeseen. Elämässä voi kuitenkin sattua ikäviä yllätyksiä, jolloin saatat tarvita säästämäsi varat välittömästi käyttöösi. Tällainen vakuutussäästön takaisinosto on mahdollinen, jos

- olet eronnut aviopuolisostasi
- aviopuolisosi on kuollut
- olet ollut yhtäjaksoisesti työttömänä työnha- kijana vähintään vuoden
- sinulle on myönnetty eläkelainsäädännön mukainen eläke pysyvän työkyvyttömyyden tai pysyvän osatyökyvyttömyyden perusteel- la.

Takaisinostoa on haettava kirjallisella hakemuksel- la vuoden kuluessa puolison kuolemasta ja muis- sa tapauksissa kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun oikeus vakuutussäästön nostamiseen syntyi. Vakuutuksen takaisinostoon tarvitaan aina vakuu- tetun suostumus.

## 6. MONIPUOLISET SIJOITUSKOHEET

Eläkevakuutuksessa voit säästää monipuolisiin si- joituskohteisiin. Käytettävissäsi on eri omaisuus- luokkiin kuuluvia sijoituskohteita. Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitus- markkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitel-

man muutosta tai jo kertyneen vakuutussäästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia, verkkopankissa tehtävät muutokset yksilöllisen elä- kevakuutuksen osalta maksuttomia.

Eläkevakuutus on verotuksellisesti järkevä säästä- mistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seu- raavan säästäjän ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua tai korkoa ei veroteta kohteita vaih- dettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutus- säästöt nostetaan eläkkeenä tai takaisinostona.

Asiantuntijamme avustuksella valitset valikoimas- tamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa ris- kitasoa vastaavat sijoituskohteet. Sijoituskohdevali- koimassa 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 sijoitus- kohteista mm. se, millaiselle säästäjälle sijoitus- kohteet sopivat.

### 6.1. SIJOITUSKOHEEMME

Runsaasta valikoimastamme löytyy vaihtoehto- ja kaikkiin tuotto-oletuksiin, kaikkiin riskitasoi- hin ja eri markkinatilanteisiin. Vakuutussäästöjä ja maksuja voi vapaasti jakaa eri sijoituskohteisiin, kuitenkin kerralla enintään kymmeneen kohtee- seen. Esittelystä selvää tuotto- ja riskitason lisäk- si 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. Varainhoitajan Parhaat - Korkopainoinen

Asiakas, joka ei itse halua aktiivisesti seurata si- joitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka si- joittaa varansa korkorahastoihin säännöissä mää- riteltyjen rajojen puitteissa. Varainhoitajan Par- haat Korkopainoinen tuotto-olettamana on 4–6 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonä- kemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitus-ten pit- kääkaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintie-

toesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat- Korkopainoinen sopii maltilliselle säästäjälle.

Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

### 6.1.2. Korkorahastot

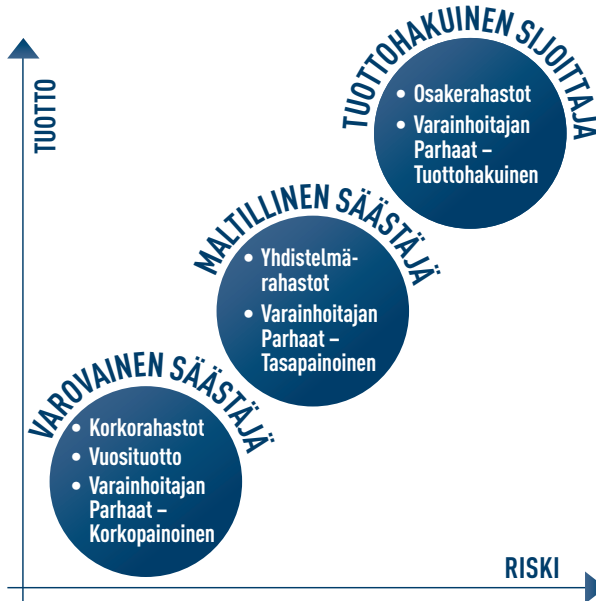
Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle. Eläkevakuutuksessa on käytettävissä sekä lyhyen että pitkän koron rahastoja. Niiden tuotto-olettamat ovat 3 - 6 % rahastosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Valittavana on Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia rahastoja. Avaintietoestteestä 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 5-7 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoestite 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. Olettamat 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 7-9 %. 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 toimialoittain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen sijoituspolitiikasta ja kyseisistä markkinoista. Tuotto-olettamat ovat 6-11 % sijoituspolitiikasta riippuen. Olettamat perustuvat pitkäaikaiseen vastaavien sijoitusten keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. 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. Osakerahastosijoituksiin 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 viime vuosina 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 verotettavaa tuloa mutta aktiivinen eläkesäästäjä voi eläkkeen nostovaiheessa saada hyödykseen verotuen, joka muodostuu eläkesäästäjän omien sijoitusten tuottojen verottomuudesta sen jälkeen kun eläkkeestä on maksettu pääomatuloveroprosenttiin 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 eläkevakuutus sopimusta 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 määrämällesi 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 (vakuutettuna) 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 sovittun ajan. Jos vakuutetulla on oikeus kertyneeseen eläkkeeseen, vakuutettu

on myös oikeutettu tekemään sijoitussuunnitelman 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 lakisäätisestä eläkejärjestelmästä.

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

## 10. ELÄKEVAKUUTUKSEN VEROTUS

Tässä tuoteselosteessa esitetyt verosäännökset perustuvat 1.1.2018 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 perittään 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 koskee 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



alijäämähyvityksenä ansiotulojen veroista. Vähennysoikeus tarkoittaa käytännössä, että verovuoden verot pienenevät 30 prosentilla maksetuista eläke- vakuutusmaksuista.

Jos olet vakuutettuna myös työnantajasi maksama 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 alijäämähyvityksenä vähennettäväksi toisen puolison verotuksessa.

### **10.1.3. Liikkeen- ja ammatinharjoittaja vakuutuksenottajana**

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

Vähennyskelpoisuuden edellytyksenä on että eläkkeen alkamisikä on vähintään vakuutetun syntymävuoden ja sopimuksen tekoajan perusteella määräytyvä 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 ottamaa 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 VAKUUTUKSENOTTAJANA**

### **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 kuuluina kokonaisuudessaan vähennyskelpoisia. Vähennyskelpoisia eläkevakuutusmaksuja ei lueta työntekijän tai omistajayrittäjän veronalaisiksi ansiotuloiksi, jos eläkkeen alkamisikä on vähintään vakuutetun syntymävuoden ja sopimuksen tekoajan perusteella määräytyvä eläkeikä ja maksujen määrä verovuositain ei ylitä 8.500 euroa.

### **10.2.3. Takaisinoston verotus**

Vakuutusehtojen tarkoittamissa tilanteissa maksettava takaisinostoarvo on yritykselle verotettavaa elinkeinotuloa.

Tuoteselosteen verotiedot perustuvat 1.1.2018 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 saapessa vakuutusyhtiölle tai
- vakuutuksenottajan irtisanoessa sopimuksen tarkoituksenaan tuloverolain 34 b §:ssä säädettyllä tavalla siirtää säästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle.

### 11.1. VAKUUTUKSEN PERUUTTAMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 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 eläkevakuutussopimuksen ja tehdä uuden tuloverolain 54 d §:ssä säädetty edellytykset täyttävän sopimuksen vakuutuksenantajan tai palveluntarjoajan kanssa. Siirrettiessä eläkesäästövarat suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle vakuutuksenantajalle tai palveluntarjoajalle nostettavia eläkesäästövaroja ei katsota veronalaiseksi tuloksi.

## 12. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöistä ja vakuutuksen takaisinos-

tosta laskuperusteesta, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnastomukaiset maksut.

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

## 13. SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

Eläkevakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy.

Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

Sp-Henkivakuutus Oy:stä omistaa yli 10 prosentin osuuden Säästöpankki Optia ja Oma Säästöpankki Oyj.

## 14. VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

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

## 15. 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 sijoitussidon-  
naisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

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

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin kär-  
jäoikeudessa tai kotipaikkasi kärjäoikeudessa.  
Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on  
oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen  
vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

## 16. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Sp-Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suo-  
messä ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa  
olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi  
ja ruotsi. Säästöpankki on merkitty Finanssivalvon-  
nan vakuutusedustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja.  
Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n ja  
sen asiamiesten toimintaa.

### FINANSSIVALVONTA

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

### SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekeis-  
teriin.

Y-tunnus	2082534-1
Käyntiosoite ja kotipaikka	Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki
Puhelin	010 572 1001 (arkisin klo 9.00 - 16.30)
Faksi	010 572 1005

Sähköposti [vakuutussaastaminen@saastopankki.fi](mailto:vakuutussaastaminen@saastopankki.fi)  
Internet [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)

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

## 17. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötie-  
toja niitä koskevien säännösten, kuten henkilötieto-  
lain ja vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti ja  
huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden  
suojasta henkilö- tietojen käsittelyssä. Vakuutusyh-  
tiö hankkii tietoja asiakkaalta itseltään, hänen val-  
tuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista re-  
kistereistä ja luottotietorekisteristä. Vakuutusyhtiö  
käsittelee asiakkaiden henkilötietoja hakemusten  
käsittelyn, asiakaspalvelun toteuttamisen, vakuu-  
tusten hallinnon sekä maksu- ja perintärutiini-  
en hoitamisen tarkoituksia varten. Henkilötietoja  
voidaan käyttää myös vakuutusyhtiön asiakkaille  
postitse, puhelimitse tai sähköisesti suunnatun  
asiakasviestinnän ja markkinoinnin toteuttamiseen.  
Tietoja voidaan lisäksi käyttää yhdessä muista läh-  
teistä saatujen tietojen kanssa asiakkaan ostomiel-  
tymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja  
ja tarjouksia uusista vakuutustuotteista. Asiakkai-  
den henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta  
kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa  
vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan  
em. tarkoituksiin. Yhteistyökumppaneita ovat yri-  
tykset EU/ETA-alueella ja yritykset Euroopan kom-  
mission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/  
ETAalueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksy-  
miä mallisopimuslausukkeita käytetään toimeksian-  
tosopimuksissa. Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa  
yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle  
tietosuojalautakunnan määrittelemien edellytyksin.  
Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa vakuutusyh-  
tiölle, mikäli hän ei halua vastaanottaa markki-  
nointia. Asiakkaalla on oikeus saada tietoa häntä  
koskevien henkilötietojen käyttämisestä. Asiakas  
voi milloin tahansa pyytää vakuutusyhtiötä korjaa-  
maan vakuutukseensa liittyvät virheelliset tiedot.



Säästöpankki