

KAPITALISAATIO SOPIMUS TUOTESELOSTE

VOIMASSA 1.1.2014 ALKAEN



TUOTEESELOSTE

Kapitalisaatiosopimuksella hallitset yrityksesi sijoitusomaisuutta tehokkaasti	3	Osakerahastot	5
Monipuoliset sijoituskohteet.....	3	Pääoman alentumisen tai menettämisen riski	5
Suursijoittajan edut	3	Kapitalisaatiosopimuksen verotus	5
Verotukselliset edut	3	Vakuutuksesta perittävät maksut	5
Määrittele tuottotavoitteet, sijoitusaikaa ja riskinottookykyä	3	Sp-Henkivakuutus Oy ja sen asiamiehet	6
Monipuoliset sijoituskohteet	3	Oletko tyytymätön vakuutusyhtiön toimintaan?	6
Sijoituskohteemme	3	Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomainen	6
Sijoituskohteemme vakuutuksissa.....	3	Finanssivalvonta.....	6
Vuosituotto	4	Sp-Henkivakuutus Oy	6
Korkorahastot	4		
Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen	4		
Yhdistelmärahastot	4		
Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen	4		

KAPITALISAATIOSOPIMUKSELLA HALLITSET YRITYKSESI SIIJOITUSOMAISSUUTTA TEHOKKAASTI

Monipuoliset sijoituskohteet

- Sijoitusrahastot
- Varainhoitajan Parhaat -salkut
- Vuosituotto

Suursijoittajan edut

- rahastosijoitukset ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota
- euribor-korkosidottu sijoitus ilman korkomarginaalia
- Varainhoitajan parhaat-rahastosalkut

Verotukselliset edut

- sijoituskohteiden osto ja myynti ilman välitöntä myyntivoittoveroa
- luetaan yleensä yrityksen nettovarallisuuteen
- mahdollinen tappio vähennyskelpoinen

MÄÄRITTELE TUOTTOTAVOITTEET, SIIJOITUSAIKAA JA RISKINOTTOKYKYÄ

Kapitalisaatiosopimus sopii pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Määrittele sijoitukselle tuottotavoite ja yrityksesi riskinottohalukkuus, jonka pohjalta on helppo löytää sopivia sijoituskohteita. Sopimus on määräaikainen ja sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja voi enimmillään olla 20 vuotta. Ensimmäisen vakuutusmaksun tulee olla vähintään 10 000 euroa ja se on maksettava kuukauden kuluessa sopimuksen allekirjoittamisesta.

Vakuutus tulee voimaan yrityksen allekirjoitettua tarjouksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun.

Vakuutusmaksut sijoitetaan yrityksen valitseisiin sijoituskohteisiin, joiden perusteella vakuutusäästön arvo määräytyy. Vakuutusnottajana yritys ei suoraan omista sijoituskohteita vaan sopimuksen, jonka arvo määräytyy kohteiden arvonkehityksen perusteella.

MONIPUOLISET SIIJOITUSKOHTEET

Kapitalisaatiosopimuksella voit sijoittaa monipuolisiin sijoituskohteisiin. Valittavana on eri omaisuusluokkiin kuuluvia sijoituskohteita. Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelman muutosta tai jo kertyneen vakuutusäästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua tai korkoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa. Verotus toteutuu vasta kun vakuutusäästöt nostetaan kokonaisuudessaan. Kapitalisaatiosopimuksen vuotuksesta on kerrottu lisää erillisessä kappaleessa.

SIIJOITUSKOHTEEMME

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

SIIJOITUSKOHTEEMME VAKUUTUKSISSA



VIISITUOTTO

Vuosituotto sopii varovaiselle säästäjälle. Vuosituotossa tuotto muodostuu vuosikorostaja lisäkorosta. Vuosikorko päätetään kalenterivuodeksi kerrallaan etukäteen ja liitetään kuukausittain vakuutusäästötön. Lisäkorko määritellään jälkikäteen ja liitetään vakuutusäästötön seuraavan vuoden alussa. Vuosikorko ja lisäkorko määntyvät vakuutusyhtiön tuloksen ja vakavaraisuuden perusteella ja ne voivat olla nolla. Sp-Henkivakuutuksen tavoitteena on maksaa kapitalisaatiolle vuosikorosta ja lisäkorosta muodostuva kokonaistuotto, joka pitkällä aikavälillä ennen kuluja ja veroja vastaa vähintään euroalueen viiden vuoden riskitöntä korkoa. Vuosituoton tuottorisikinä on vuosikoron ja lisäkoron määrän vaihtelu.

KORKORAHASTOT

Korkorahastot sopivat varovaiselle sijoittajalle. Kapitalisaatiosopimuksessa 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. Avaintietoositteestä selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Korkorahastosijoituksiin sisältyy pääoman menettämisen riski.

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 määriteltujen rajojen puitteissa. Tasapainoisen vaihtoehdon osalta perusjakauma on 60 % korko- ja 40 % osakerahastoihin. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoisen tuotto-olettama on 7,0 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen. Avaintietoosite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen sopii maltilliselle sijoittajalle.

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

YHDISTELMÄRAHASTOT

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle sijoittajalle. 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-olettamat ovat 5 - 7 % osakepainosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaisen keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Yhdistelmärahastoja hallinnoi Sp-Rahastoyhtiö Oy. Avaintietoositteestä 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.

VARAINHOITAJAN PARHAAT – TUOTTOHAKUINEN

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

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

OSAKERAHASTOT

Osakerahasto sopii tuottohakuiselle 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. Avaintietoositteesta selvää mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot, suurimmat omistukset.

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

PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämisessä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies tms. ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi 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.

KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN VEROTUS

Kapitalisaatiosopimusta ei kohdella yrityksen kirjanpidossa tai verotuksessa vakuutuksena vaan yrityksen tekemänä sijoituksena, johon maksettuja maksuja ei voi vähentää verotuksessa. Osakeyhtiöissä ja osuuskunnissa kapitalisaatiosopimukset lasketaan yrityksen nettovarallisuuteen samojen sääntöjen mukaan kuin muutkin yrityksen tekemät sijoitukset.

Henkilöyhtiöissä sijoitusten, kuten kapitalisaatiosopimuksen, kuuluminen elinkeinotoimintaan ratkeaa tapauskohtaisesti. Vain elinkeinotoimintaan

kuuluvat varat otetaan huomioon henkilöyhtiön nettovarallisuuskäytännössä.

Kapitalisaatiosopimuksen tuotto on yritykselle veronalaista tuloa. Tuotto voidaan kirjata rahoitusluottoihin. Kirjanpitolautakunnan mukaan suosituksena on, että Sp-Henkivakuutus Vuosituoton tuotto tuloutetaan sopimuskauden aikana suoriteperusteen mukaan tilikausittain tilikauden tuloksi siinä suhteessa, kuin se niihin kohdistuu.

Sijoitussidonnaisten säästöjen tuoton osuus on varovaisuuden periaatteen takia suositeltavaa kirjata vasta, kun säästösumma maksetaan sopimuksen omistajalle sopimuksen päättyessä tai takaisinostettaessa ennen sopimusajan päättymistä.

Mikäli henkilöyhtiön omistama kapitalisaatiosopimus katsottaisiin sen elinkeinotoimintaan kuuluvaksi, sopimuksen tuottoa verotettaisiin kuten henkilöyhtiön muutakin elinkeinotoiminnan tuloa.

Yleishyödylliset säätiöt ja yhdistykset sekä kunnat ja seurakunnat ovat verovelvollisia vain saamastaan elinkeinotulosta ja kapitalisaatiosopimus ei yleensä kuulu niiden elinkeinotoimintaan, joten sen tuotto on tällöin kokonaisuudessaan verovapaa.

Mikäli kapitalisaatiosopimus on sopimuksen päättyessä tai kokonaan takaisinostettaessa tappiolla, EVL:n mukaan lopulliseksi todettu rahoitusomaisuuden arvonalentuminen on elinkeinotoiminnassa vähennyskelpoinen menetys.

VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii vakuutussäästöistä ja vakuutuksen takaisinostosta laskuperusteella, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut.

Vakuutuksenottajan haluamista muutoksista ja erityispalveluista veloitetaan hinnaston mukaiset maksut.

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin erillisessä hinnastosta.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutusopimusta eikä vakuutusyhtiö vastaa niiden muuttumattomuudesta. Ne on ilmoitettu avaintietoositteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

SP-HENKIVAKUUTUS OY JA SEN ASIAMIEHET

Kapitalisaatiosopimuksen myöntää Sp-Henkivakuutus, joka on Säästöpankkien omistama suomalainen henkivakuutusyhtiö.

Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Asiamiehet on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutuksen ja sen asiamiesten toimintaa.

OLETKO TYYTYMÄTÖN VAKUUTUSYHTIÖN TOIMINTAAN?

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön toimintaan vakuutuksia myytäessä tai muutoin vakuutusasiointiasi hoidettaessa, ota yhteyttä vakuutusyhtiön asiakaspalveluun.

SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAINEN

Sp-Henkivakuutus 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

SP-HENKIVAKUUTUS OY

Y-tunnus	2082534-1
Käyntiosoite ja kotipaikka	Hevosenkentä 3, 02600 Espoo
Puhelin	010 572 1001 (arkisin klo 9.00 - 16.30)
Faksi	010 572 1005
Sähköposti	info@sphenki.fi
Internet	www.sphenki.fi

Kapitalisaatiosopimuksen tuoteseloste on voimassa 1.1.2014 alkaen.



Säästöpankki