

# SÄÄSTÖVAKUUTUS TUOTESELOSTE

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN



# TUOTESELOSTE

<b>Säästövakuutuksella hallitset omaisuuttasi .....</b>	<b>3</b>
Joustavat vakuutusmaksut .....	3
Monipuoliset sijoituskohteet .....	3
Suursijoittajan edut .....	3
Verotukselliset edut .....	3
<b>Miksi Säästövakuutus? .....</b>	<b>3</b>
<b>Millainen säästäjä sinä olet? .....</b>	<b>3</b>
<b>Millainen Säästövakuutus sinulle sopii? .....</b>	<b>3</b>
Joustavat maksut ja nostot .....	3
Monipuoliset sijoituskohteet .....	4
Vuosituotto .....	5
Korkorahastot .....	5
Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen .....	5
Yhdistelmärahastot .....	5
Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen .....	6
Osakerahastot .....	6
Pääoman alentumisen tai menettämisen riski .....	6
<b>Lahjat ja perintöverosuunnittelu .....</b>	<b>6</b>
Vakuutuslahjat läheisille .....	6
Säästäminen lapselle .....	7
Kulointapaussumma lähiomaisille .....	7

<b>Säästövakuutuksen päätyminen .....</b>	<b>7</b>
<b>Säästövakuutuksen verotus .....</b>	<b>7</b>
(1.1.2017 voimassa olevan lain mukaan) .....	7
<b>Vakuutusmaksujen verotus .....</b>	<b>7</b>
<b>Säästösunnan verotus .....</b>	<b>7</b>
Edunsaajana vakuutuksenottaja .....	7
Edunsaajana lähiomainen .....	7
Edunsaajana muu kuin lähiomainen .....	8
<b>Takaisinoston verotus .....</b>	<b>8</b>
<b>Kuolintapaussumma ja sen verotus .....</b>	<b>8</b>
Edunsaajana lähiomainen .....	8
Edunsaajana muu kuin lähiomainen .....	8
<b>Vakuutuksesta perittävät maksut .....</b>	<b>8</b>
<b>Sp-Henkivakuutus Oy ja sen asiamiehet .....</b>	<b>8</b>
<b>Vakavaraisuuslauseke (SFCR) .....</b>	<b>9</b>
<b>Muutoksenhakuohje .....</b>	<b>9</b>
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta .....	9
Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset .....	9
Sp-Henkivakuutus Oy .....	9
Henkilötietojakäsitellään luottamuksellisesti .....	9

## SÄÄSTÖVAKUUTUKSELLA HALLITSET OMAISUUTTASI

Säästövakuutus on mainio tapa hallita omaisuuttasi. Yhdellä vakuutus sopimuksella saat mm:

### Joustavat vakuutusmaksut

- vakuutusmaksut oman suunnitelmasi mukaan
- vakuutussäästön nosto milloin vain.

### Monipuoliset sijoituskohteet

- sijoitusrahastot
- Varainhoitajan Parhaat -salkut
- vakuutusyhtiön Vuosituotto.

### Suursijoittajan edut

- rahastosijoitukset ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota
- varainhoitajan palvelut.

### Verotukselliset edut

- sijoituskohteiden osto ja myynti ilman välitöntä myyntivoittoveroa
- edunsaajamääräyksen avulla voit määritellä kuuluuko vakuutussäästö kuolinpesään vai edunsaajalle.
- lähiomaisen saama vakuutuskorvaus on perintöveron alaista.

### MIKSI SÄÄSTÖVAKUUTUS?

Säästövakuutus on monipuolinen pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen tarkoitettu sopimus, johon sisältyy aina henkivakuutus turva. Yhdellä sopimuksella saat joustavamaksuisen, sijoituskohteitaan monipuolisen, suursijoittajan tavanomaisesti saamia hyötyjä tarjoavan ja verotuksellisia etuja sisältävän paketin.

Säästövakuutus sopii lähes kaikille. Säästövakuutuksen voi ottaa enintään 90-vuotias Suomessa vakituisesti asuva henkilö. Säästövakuutus sopii yhtä hyvin nuorelle aloittavalle säästäjälle, aktiivikäiselle säästäjälle kuin myös jo varttuneemmalta säästäjälle.

Mikä säästövakuutuksen ominaisuus eniten hyödyttää sinua tai läheistäsi? Tutustu tähän tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin ja kysy lisää Säästöpankin asiantuntijalta. Yhdessä muotoilette juuri sinulle sopivan Säästövakuutuksen.

### MILLAINEN SÄÄSTÄJÄ SINÄ OLET?

Olet varmasti sitä mieltä, että säästäminen on tärkeää. Ei ole kuitenkaan lainkaan samantekevää miten säästät. Erilaisille säästäjille sopivat erilaiset säästämismuodot.

Säästövakuutus on monipuolisin. Parhaan tuloksen varmistamiseksi sinunkin on syytä ennen vakuutuksen ottamista miettiä seuraavia asioita:

- millaisia suunnitelmia tai haaveita sinulla on?
- millaisia summia haluat säästää?
- mikä on säästämisessä aikatavoite?
- millaista tuottoa tavoittelet tai millaista riskiä olet valmis hyväksymään?
- seuraatko aktiivisesti sijoitusmarkkinoita vai oletko passiivisempi säästäjä?
- säästätkö itsellesi vai läheistesi eduksi?

Yhdessä Säästöpankin asiantuntijan kanssa voit keskustella kaikista säästämiseen liittyvistä kysymyksistä. Näin kartoitetaan millainen säästäjä olet ja voidaan räätälöidä juuri sinulle säästötavoitteesi, tuotto-odotustasi, riskinsietokykyäsi ja säästöai-kaasi vastaava Säästövakuutus.

## MILLAINEN SÄÄSTÖVAKUUTUS SINULLE SOPII?

### JOUSTAVAT MAKSUT JA NOSTOT

Säästövakuutuksessa säästät maksamalla vakuutusmaksuja joustavasti oman taloudellisen tilanteesi ja vakuutus sopimukseen tehtävän ohjeellisen maksusuunnitelmasi mukaan. Maksusuunnitelma ja sitä tukeva suoraveloitus suoraan omalta pankkitililtäsi auttavat oman tavoitteesi täyttymistä. Voit maksaa yhden isomman maksun (kertamaksu), satunnaisia maksuja tai toistuvia kuukausittaisia pienempiä maksuja. Tai näitä kaikkia.

Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettua vakuutushakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutus kirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemii- si sijoituskohteisiin, joiden perusteella vakuutus- säästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy kohteiden arvonkehityksen perusteella. Vakuutussäästösi kattuu vakuutuk- seen maksettavilla vakuutusmaksuilla, vakuutus- säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muo- dostuvasta tai korkona maksettavasta tuotosta ja valitsemaasi kuolemanvaraturvaan perustuvasta kuolevuushyvityksestä.

Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttu- minen määritellään tarkemmin vakuutuksen eh- doissa sekä vakuutuksen laskuperusteessa, jonka lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

Säästövakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen sääs- tämiseen. Sijoituskohteista riippuen suosittelemme säästövakuutuksen vähimmäispituudeksi vähintään 5 vuotta. Säästövakuutus voidaan tehdä määräajaksi (vähintään 3 vuotta) päättymään haluamanasi ajan- kohtana tai olemaan voimassa toistaiseksi. Molem-

missa tapauksissa voit vakuutuksenottajana nostaa vakuutussäästöä käyttöösi milloin vain haluat hin- nastossamme mainituilla maksuilla.

### MONIPUOLISET SIOJITUSKOHTEET

Säästövakuutuksella voit säästää tai sijoittaa mo- nipuolisiin sijoituskohteisiin. Käytettävänäsi on eri omaisuusluokkiin kuuluvia sijoituskohteita. Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja si- joitusmarkkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunni- telman muutosta tai jo kertyneen vakuutussäästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

Säästövakuutus on myös verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan säästäjän tai sijoittajan ei tarvitse huo- lehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua tai korkoa ei verote- ta kohteita vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

Asiantuntijamme avustuksella valitset valikoimas- tamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa ris-



Kuva: Sijoituskohteemme vakuutuksissa

kitasoa 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 itsellesi parhaiten sopivasta sijoituskohteesta.

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 selviää tuotto- ja riskitason lisäksi kunkin ryhmän sijoituspolitiikka ja suositeltava säästöaika. Sp-Henkivakuutuksen sivulta ([www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)) sekä avaintietoesitteestä löytyy lisäksi katsaus sijoituskohteen kehityksestä ja sijoitustoiminnasta. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

## **VIOSITUOTTO**

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. Sp-Henkivakuutuksen tavoitteena on maksaa vuosikorkoa ja lisäkorkoa, joka pitkällä aikavälillä on vähintään Suomen valtion viiden vuoden joukkovelkakirjalainan keskituotto.

Vuosituoton tuottorisikinä on vuosikoron ja lisäkoron määrän vaihtelu.

## **KORKORAHASTOT**

Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle. Säästövakuutuksessa 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. Avaintietoesitteestä

selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Korkorahastosijoituksiin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

## **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. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

## **YHDISTELMÄRAHASTOT**

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle säästäjälle. Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä osake- että korkomarkkinoille. Yksittäisen rahaston tuottooletus 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 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.

## 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. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

### OSAKERAHASTOT

Osakerahasto sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle. Osakerahasto sijoittaa varansa eri osakemarkkinoille maantieteellisesti tai toimialoittain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus 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 selvää 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 riskin.

### PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämisesä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies tms. ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvonn säilymisestä.

Vakuutussäästönn 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.

## LAHJAT JA PERINTÖVEROSUUNNITTELU

Säästövakuutukseen sisältyy hyvä mahdollisuus lahja- ja perintöverosuunnitteluun. Säästövakuutuksella voi säästää esimerkiksi lapsille tai lapsenlapsille. Säästövakuutukseen tehtävillä lahjoilla tai kuolintapauksessa tehtävillä edunsaajamääräyksillä voit ohjata säästöjäsi läheisillesi ja näin pitkäjänteisesti toimimalla vähentää muutoin perittäviä veroja.

Vakuutuskorvausta ei katsota lahjaksi siltä osin kuin se on tuloverotuksessa edunsaajan veronalais-tuloa. Säästövakuutuksessa vakuutuksen tuotto onkin edunsaajan veronalais-tuloa. Edunsaajan verotettava tulo voi vaikuttaa saajan hakemiin tulossidonnaisiin sosiaali- tai muihin etuuksiin. Lahjan arvo voidaan perintöveroa määrättäessä lisätä edunsaajan saaman perintöosuuden arvoon, jos vakuutuslahjan antaja kuolee ennen kuin (3) vuotta on kulunut lahjoituksesta.

### VAKUUTUSLAHJAT LÄHEISILLE

Kirjallisella edunsaajamääräyksellä voit määrätä päättävän vakuutuksen säästösunnan maksettavaksi haluamallesi edunsaajalle. Tällaisella vakuutuslahjalla voit tukea esimerkiksi lapsiasi tai lapsenlapsiasi heille tärkeissä hankinnoissa tai elämäntilanteissa.

Tällaista edunsaajamääräyksen nojalla vastikkeetta saatua vakuutuskorvausta pidetään vakuutukseen maksetun pääoman osalta lahjana, jota verotetaan perintö- ja lahjaverolain säännösten mukaan. Jos lahjan arvo on 5 000 euroa pienempi, lahjaveroa ei määrätä. Lahjoituksia suunniteltaessa on kuitenkin huomioitava, että jos lahjansaaja kolmen vuoden kuluessa saa samalta antajalta useita lahjoja, näistä on suoritettava veroa, jos niiden yhteenlaskettu arvo nousee 5 000 euroon. Esimerkiksi lapsi voi siis käytännössä saada kolmen (3) vuoden välein isältään ja äidiltään yhteenlaskettuna 9 998 euron arvoiset vakuutuslahjat lahjaverotta.

## SÄÄSTÄMINEN LAPSELLE

Lapsilisiä tai tavanomaisia syntymäpäivä-, joulutms. lahjoja voi lahjoittaa myös lapsen nimiin avataavaan säästövakuutukseen. Tällöin esimerkiksi vanhempien omista varoistaan maksamia vakuutusmaksuja voidaan pitää lahjoina mutta yhden henkilön kolmessa vuodessa yhteenlasketut alle 5 000 euron vakuutusmaksut tai lahjat ovat edelleen verovapaita. Tällaisessa tilanteessa vakuutukseen maksettuja varoja on pidettävä lapsen varoina, eikä lahjoittajilla ole enää oikeutta esimerkiksi nostaa varoja itselleen.

## KUOLINTAPAUSSUMMA LÄHIOMAISILLE

Säästövakuutukseen liittyy aina kuolemanvaraturva, joka varmistaa, että jos kuolet vakuutusaikana valitsemaasi kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöstä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle. Edunsaajalle maksettava kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla.

Kuolemanvaraturvan määrä on 100 % vakuutussäästöstä.

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on perintöverotettavaa.

Edunsaajamääräystä suunnitellessasi Säästöpankin asiantuntija auttaa sinua oikeudellisissa kysymyksissä saatuaan sinulta taustatiedot ja omat tavoitteesi edunsaajakysymyksessä.

Edunsaajamääräys tai sen muutos on aina tehtävä kirjallisesti ja ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

## SÄÄSTÖVAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

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 palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussidonnaisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäivään saakka.

Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuutetun täyttäessä 120 vuotta, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevaan takaisinostoon. Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.

## SÄÄSTÖVAKUUTUKSEN VEROTUS

(1.1.2017 voimassa olevan lain mukaan)

### VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa miltään osin vähennyskelpoisia.

### SÄÄSTÖSUMMAN VEROTUS

Säästövakuutuksesta maksetaan veroa vasta sitten, kun vakuutussuoritus eli säästösumma maksetaan edunsaajalle.

### Edunsaajana vakuutuksenottaja

Kun säästövakuutuksen säästösumma maksetaan vakuutuksenottajalle itselleen tämän ollessa vakuutettuna, on vakuutuksesta verotettavaa vain vakuutuksen tuotto. Tuotto lasketaan maksettavan säästösumman ja maksettujen vakuutusmaksujen erotuksena. Tuotto on pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %, mikäli verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa.

### Edunsaajana lähiomainen

Kun säästösumman edunsaajana on lähiomainen, vero määräytyy lahjaverosäännösten mukaan. Lähiomaisella tarkoitetaan esimerkiksi aviopuolisoa, lapsia, puolison lapsia, ottolapsia ja lapsenlapsia.

Maksettavasta säästösummasta ei peritä lahjaveroa, jos vakuutukseen sijoitettu pääoma on 5 000 euroa pienempi. Jos edunsaaja kolmen vuoden kuluessa saa samalta antajalta useita lahjoja, näistä on suoritettava veroa, jos niihin sijoitettu pääoma yhteensä nousee 5 000 euroon.

Säästösummaan sisältyvä vakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa myös lähiomaiselle.

## Edunsaajana muu kuin lähiomainen

Jos säästösomman edunsaajaksi on määrätty muu henkilö kuin vakuutuksenottaja itse tai hänen lähiomaisensa, on maksettava säästösomma edunsaajan veronalaista pääomatuloa kokonaisuudessaan.

## TAKAISINOSTON VEROTUS

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

Vakuutuksesta keskeytyshetkellä maksettava takaisinostoarvo maksetaan aina vakuutuksenottajalle. Kun vakuutuksenottaja ja vakuutettu ovat sama henkilö, on vain vakuutukseen keskeytyshetken mennessä kertynyt tuotto veronalaista pääomatuloa.

## KUOLINTAPAUSSUMMA JA SEN VEROTUS

Vakuutetun kuoltua kuolintapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman edunsaajille. Säästösomman ja kuolintapauskorvauksen edunsaajat voivat olla eri henkilöitä.

Vakuutuksen edunsaajia voi muuttaa vakuutuksen päättymiseen saakka.

## Edunsaajana lähiomainen

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on verotuksessa perintöveron alaista. Avopuoliso katsotaan verotuksessa lähiomaiseksi silloin, kun avopuolisoilla on yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa. Avopuoliso on mainittava nimeltä edunsaajamääräyksessä. Verotusta laskettaessa otetaan huomioon kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksetut vakuutuskorvaukset.

Leskelle (aviopuolisolle) ja alaikäiselle lapselle maksettavasta summasta on perintöverotuksessa voimassa kulloinkin säädetty vähennykset.

Säästövakuutuksessa voit erikseen määrätä säästetyn summan ja kuolintapaussumman jakautumisen ta läheisillesi ja muutoin vähentää perittäviä veroja.

## Edunsaajana muu kuin lähiomainen

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on hänelle kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna 2017 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusaikana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

## VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

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

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

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

## SP-HENKIVAKUUTUS OY JA SEN ASIAMIEHET

Säästövakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy.

Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n 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).

## MUUTOKSENHAUOHJE

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 (vaihte).  
[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.

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

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

### HENKILÖTIETÖJÄKÄSITELLÄÄN LUOTTAMUKSELLISESTI

Henkilötietojen käsittelyssä Sp-Henkivakuutus huolehtii asiakkaiden yksityisyyden suojasta henkilötietolain, vakuutuslainsäädännön ja pankkiseläuslainsäädännön 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