

VARAINHOITOVAKUUTUS TUOTESELOSTE

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN



TUOTESELOSTE

Varainhoitovakuutus	3	Kuolintapaussumma ja sen verotus	5
Varainhoitovakuutuksella hallitset sijoitusomaisuuttasi tehokkaasti.....	3	Vakuutuksesta perittävät maksut	6
Joustava tapa säästää	3	Sp-Henkivakuutus Oy ja sen asiamiehet	6
Monipuoliset sijoituskohteet	3	Vakavaraisuuslauseke (SFCR)	6
Korkopainoinen	3	Muutoksenhakuohje	6
Tasapainoinen.....	3	Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttaja- riitalautakunta	6
Osakepainoinen.....	4	Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta	6
Tuottohakuinen	4	Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset	6
Pääoman alentumisen tai menettämisen riski	4	Sp-Henkivakuutus Oy	7
Kuolemanvaraturva	5	Henkilötietoja käsitellään luottamuksellisesti	7
Varainhoitovakuutuksen päätyminen	5		
Varainhoitovakuutuksen verotus	5		
Vakuutusmaksujen verotus	5		
Säästösumman nostaminen ja verotus	5		

VARAINHOITOVAKUUTUS

VARAINHOITOVAKUUTUKSELLA HALLITSET Sijoitusomaisuuttasi tehokkaasti

Varainhoitovakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Varainhoitovakuutus tehdään aina toistaiseksi voimassa olevaksi vakuutukseksi. Halutessasi voit nostaa vakuutussäästöä käyttöösi milloin haluat, kuitenkin vakuutusehdoissa ja hinnastossa määrätyn ehdoin. Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettua vakuutushakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäisen maksun tulee olla vähintään 100.000 euroa ja se tulee maksaa kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutuskirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Varainhoitovakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus. Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemaasi sijoitussalkkuun, jonka perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoitussalkkua vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy sijoitussalkun arvonkehityksen perusteella.

Vakuutussäästösi karttuu vakuutukseen maksettavista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästölle sijoitussalkun arvonmuutoksena muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehtoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, joiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

JOUSTAVA TAPA SÄÄSTÄÄ

Varainhoitovakuutuksella voit sijoittaa monipuolisiin sijoitussalkkuihin, joissa hyödynnetään monivariation periaatetta. Voit tarvittaessa vaihtaa sijoitussalkkua tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan. Vakuutukseen voi kerralla sisältyä vain yksi sijoitussalkku.

Varainhoitovakuutus on verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan sijoittajan ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoitussalkulle muodostunutta ar-

vonnousua ei veroteta sijoitussalkun muutoksissa tai sijoitussalkkua vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

Säästöpankin asiantuntijan avustuksella valitset valikoimastamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa riskitasoa vastaavan sijoitussalkun. Sijoitussalkkuvalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin säästäjälle. Yhdessä löydämme sinulle sopivan vaihtoehdon, mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että sinä teet lopullisen valinnan itsellesi parhaiten sopivasta sijoitussalkusta.

MONIPUOLISET Sijoituskohteet

Varainhoitovakuutuksen sijoituskohteet ovat Säästöpankin varainhoidon hallinnoimia sijoitussalkkuja. Salkkuja on neljä, Korkopainoinen, Tasapainoinen, Osakepainoinen ja Tuottohakuinen sijoitussalkku. Sijoitussalkkujen sisältöä, tuottoa ja riskiä kuvaavat kuukausiraportit löydät osoitteesta www.sphenki.fi/sijoituskohteet.

Korkopainoinen

Korkopainoinen sijoitussalkku on monivariation periaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0 - 40 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Korkopainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua.

Tasapainoinen

Tasapainoinen sijoitussalkku on monivariation periaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osa-

kesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0 - 70 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua.

Osakepainoinen

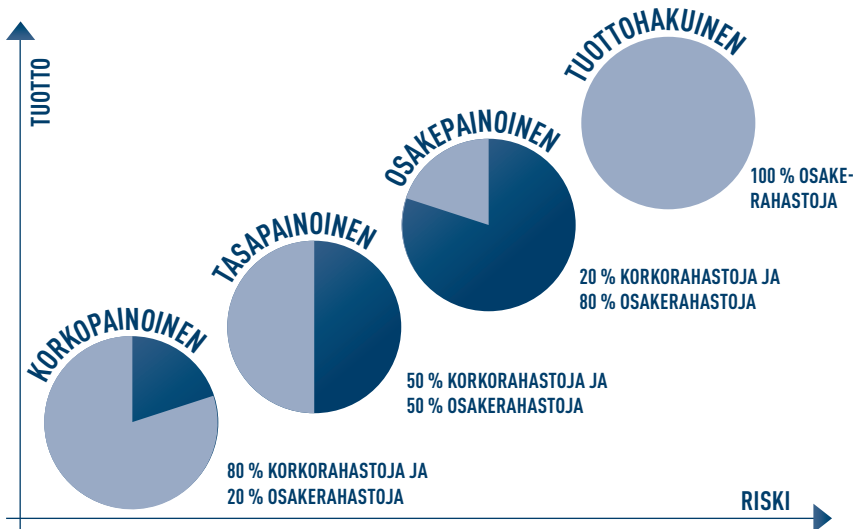
Osakepainoinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0 - 100 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Osakepainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua.

Tuottohakuinen

Tuottohakuinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 100 % sijoituksista on osakkeissa ja 0 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0 - 100 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tuottohakuinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua.

PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitetun



Kuva: Sijoitussalkkujen rakenne

maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin ohjatuille varoille ei ehkä kerryäkään tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voi jopa kokonaan menettää. Vastuu sijoitustuloksesta on vakuutuksenottajalla.

KUOLEMANVARATURVA

Varainhoitovakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva, joka on suuruudeltaan 100 % vakuutussäästön määrästä.

Varainhoitovakuutukseen liittyvä kuolemanvaraturva varmistaa, että kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöstä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle, jos kuolet vakuutusaikana. Edunsaajalle maksettava kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla.

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.

VARAINHOITOVAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrättyllä tavalla.

Vakuutus päättyy vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevaan takaisinostoon. Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.

VARAINHOITOVAKUUTUKSEN VEROTUS (2017)

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna 2017 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusaikana muut-

tua. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

SÄÄSTÖSUMMAN NOSTAMINEN JA VEROTUS

Varainhoitovakuutuksesta maksetaan veroa vasta kun säästösomma maksetaan vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa vakuutussäästön tai sen osan ilmoittamalla nostosta kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksesta suoritetaan tällöin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan. Osittainen takaisinosto on mahdollinen, jos vakuutussäästön määrä on vähintään 100 000 euroa ja vakuutussäästöön jäävä määrä on vähintään 50 000 euroa. Osittaisen takaisinoston määrän tulee olla vähintään 10 000 euroa. Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

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

KUOLINTAPAUSSUMMA JA SEN VEROTUS

Jos vakuutuksenottaja kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, maksetaan kuolintapaussumma vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussomman edunsaajalle. Vakuutuksen edunsaajaa voi muuttaa vakuutuksen päättymiseen saakka.

Lähiomaiselle maksettava henkivakuutuskorvaus on perintöverotettavaa. Puolison ja alaikäisen lapsen perintöverotuksessa huomioidaan kulloinkin voimassa olevat vähennykset. Vähennykset voi lukea hyväkseen vaikka osuus koostuisi pelkästään henkivakuutuskorvauksesta. Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on perintöverotetta-

vaa. Verotusta suoritettaessa otetaan huomioon kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksetut vakuutuskorvaukset. Avopuoliso katsotaan verotuksessa lähimaiseksi, jos avopuolisoilla on yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähimaiselle maksettava kuolintapaussumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

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

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

SP-HENKIVAKUUTUS OY JA SEN ASIAMIEHET

Varainhoitovakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy, joka on Säästöpankkien omistama suomalainen henkivakuutusyhtiö. Säästöpankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutuksen ja sen asiamiesten toimintaa.

VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

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

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 maksetta 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

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI,
puh. 029 566 5200 (vaihe).
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.

VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA JA VAKUUTUSLAUTAKUNTA

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
puh. (09) 685 0120
www.fine.fi

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. 010 831 51
www.finanssivalvonta.fi

SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

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

HENKILÖTIETOJA KÄSITELLÄÄN LUOTTAMUKSELLISESTI

Henkilötietojen käsittelyssä Sp-Henkivakuutus Oy 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