

SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARA

TUOTESELOSTE | VOIMASSA 1.10.2017 ALKAEN



Säästöpankki

SISÄLLYSLUETTELO

Säästöpankki Elämänvaralla varaudut tulevaan	3
Miksi Säästöpankki Elämänvara?	4
Joustavat vakuutusmaksut	4
Monipuoliset sijoituskohteet	4
Suursijoittajan edut	4
Vakavan sairauden turva	4
Verotukselliset edut	4
Millainen säästäjä sinä olet?	5
Säästöpankki Elämänvara sopii pitkäaikaiseen säästämiseen	5
Monipuoliset sijoituskohteet	6
Varainhoitajan Parhaat - Korkopainoinen	6
Varainhoitajan Parhaat - Tasapainoinen	6
Varainhoitajan Parhaat - Tuottohakuinen	6
Pääoman alentumisen tai menettämisen riski	8
Säästöpankki Elämänvaran peruuttaminen ja päätyminen	8
Säästöpankki Elämänvaran verotus	8
Vakuutusmaksujen verotus	8
Säästösunnan verotus	8
Takaisinoston verotus	8
Vakavan sairauden turvan korvauksen verotus	8
Vakuutuksesta perittävät maksut	9
Sp-Henkivakuutus Oy ja sen asiamiehet	9
Vakavaraisuuslauseke (SFCR)	9
Muutoksenhakuohje	11
Henkilötietoja käsitellään luottamuksellisesti	11
Yhteystiedot	12



SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARALLA VARAUDUT TULEVAAN

Säästöpankki Elämänvara on monipuolinen pitkäaikaiseen säästämiseen tarkoitettu sopimus, joka koostuu kapitalisaatiosopimuksesta ja vakavan sairauden turvasta.

Säästöpankki Elämänvaran voi ottaa 18-59-vuotias, Suomessa vakituisesti asuva henkilö. Se sopii yhtä hyvin nuorelle aloittavalle säästäjälle kuin myös aktiivikäiselle säästäjälle, joka haluaa varmistaa toimeentuloaan vakavan sairauden kohdatessaan.

Mikä Säästöpankki Elämänvaran ominaisuus hyödyttää sinua eniten? Tutustu tähän tuoteselosteeseen, hinnoon ja vakuutusehtoihin. Kysy lisää Säästöpankin asiantuntijalta, näin voitte yhdessä muotoilla juuri sinulle sopivan Säästöpankki Elämänvaran.



MIKSI SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARA?

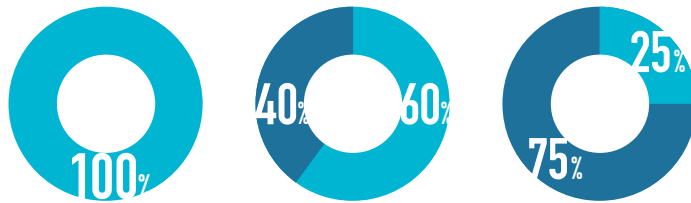
Säästöpankki Elämänvara on mainio tapa hallita varallisuutta ja varautua mahdolliseen vakavan sairastumisen aiheuttamaan taloudelliseen riskiin. Saat yhdellä vakuutus sopimuksella mm.:

JOUSTAVAT VAKUUTUSMAKSUT



- Vakuutusmaksut oman maksusuunnitelmasi mukaan.
- Voit nostaa säästöjä milloin vain.

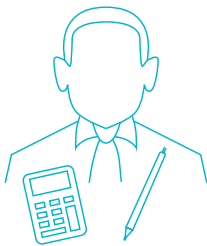
MONIPUOLISET SIIJOITUSKOHTEET



Voit valita kolmesta itsellesi parhaiten sopivasta vaihtoehdosta:

- Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen
- Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen
- Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuinen

SUURSIJOITTAJAN EDUT



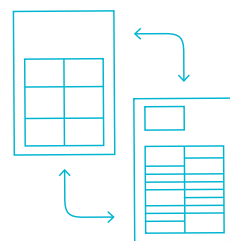
- Käytössäsi ovat monipuoliset Varainhoitajan parhaat -sijoitus-salkut, joiden avulla saat aktiivista salkunhoitoa valitsemallesi sijoituskohteelle.

VAKAVAN SAIRAUDEN TURVA



- Kertakorvaus 20 000 € tai 40 000 € valintasi mukaan syöpään, sydäninfarktiin tai aivohalvaukseen sairastumisesta.

VEROTUKSELLISET EDUT



- Sijoituskohteiden osto ja myynti ilman välitöntä myyntivoittoveroa.
- Vakavan sairauden turvan kertakorvaus verovapaasti.

MILLAINEN SÄÄSTÄJÄ SINÄ OLET?

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

Säästöpankki Elämänvara tarjoaa monipuolisen mahdollisuuden pitkäaikaisäästämiseen. Parhaan tuloksen varmistamiseksi sinun on hyvä ennen vakuutuksen ottamista miettiä seuraavia asioita:

- Minkälaisia suunnitelmia tai haaveita sinulla on?
- Kuinka paljon voisit säästää kuukausittain tai haluaisitko sijoittaa yhdellä kertaa isomman summan?
- Mikä on säästämisesi aikatavoite?
- Millaista tuottoa tavoittelet ja millaista riskiä olet valmis hyväksymään?
- Seuraatko aktiivisesti sijoitusmarkkinoita vai oletko passiivisempi säästäjä?
- Minkälaisia taloudellisia riskejä kohtaisit vakavasti sairastuttuasi?

Yhdessä Säästöpankin asiantuntijan kanssa voit keskustella kaikista säästämiseen liittyvistä kysymyksistä. Näin voimme yhdessä kartoittaa, millainen säästäjä olet, ja räätälöidä juuri sinulle säästötavoitteesi, tuotto-odotustasi, riskinsietokykyäsi ja säästöaikasi vastaavan Säästöpankki Elämänvaran.

SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARA SOPII PITKÄAIKAISEEN SÄÄSTÄMISEEN

JOUSTAVAT MAKSUT JA NOSTOT

Säästöpankki Elämänvarassa säästät maksamalla vakuutusmaksuja joustavasti oman taloudellisen tilanteesi ja vakuutus sopimukseen tehtävän maksusuunnitelmasi mukaan. Maksusuunnitelma ja sitä tukeva e-maksu suoraan omalta pankkitililtäsi auttavat oman tavoitteesi täyttymistä. Säästöpankki Elämänvara on lähtökohtaisesti kuukausimaksuinen sopimus, mutta voit toki maksaa yhden isomman kertamaksun, satunnaisia maksuja tai näiden yhdistelmää.

VAKUUTUKSEN VOIMAANTULO

Säästöpankki Elämänvara tulee voimaan, kun täytät terveyselvityksen hyväksytysti, allekirjoitat vakuutus hakemuksen ja maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Vakavan sairauden turva tulee voimaan 90 vuorokauden kuluttua Säästöpankki Elämänvaran ensimmäisen vakuutusmaksun maksamisesta ja tällöin alkavat myös vakavan sairauden turvan veloitukset säästöosan pääomasta. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutus kirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

VAKAVAN SAIRAUDEN TURVAN KORVAUKSET

Korvaus on vakuutukselle valittu kertakorvaus (20 000 tai 40 000 euroa). Vakavan sairauden turva ei kata lääkärin palkkioita eikä lääkekuluja.

SIJOITUSKOYTEIDEN VALINTA JA SÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemissi sijoituskohteisiin, joiden perusteella säästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy kohteiden arvonkehityksen perusteella. Säästösi karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta.

Säästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja säästöstä perittävät maksut sekä vakavan sairauden turvan maksu. Säästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehtoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, jonka lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

VAKUUTUSAIKA

Säästöpankki Elämänvara on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sijoituskohteista riippuen suosittelemme vähimmäispituudeksi vähintään 5 vuotta. Säästöpankki Elämänvara tehdään määräajaksi päättymään vakuutus kirjassa määrättyä ajankohdantana. Vakavan sairauden turva päättyy viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta. Voit vakuutuksenottajana nostaa säästöjä käyttöösi milloin vain haluat hinnastossamme mainituilla maksuilla.

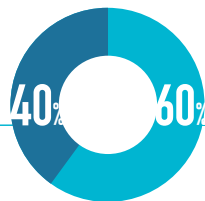
MONIPUOLISET SIOITUSKOHTEET



VARAINHOITAJAN PARHAAT –

KORKOPAINOINEN

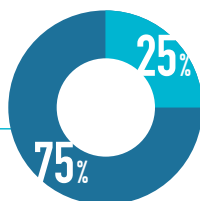
- Sopii maltilliselle säästäjälle
- Varat sijoitetaan 100 % korkorahastoihin
- Tuotto-olettama 4,0 %



VARAINHOITAJAN PARHAAT –

TASAPAINOINEN

- Sopii maltilliselle säästäjälle
- Varat sijoitetaan 60 % korko- ja 40 % osakerahastoihin
- Tuotto-olettama 6,0 %



VARAINHOITAJAN PARHAAT –

TUOTTOHAKUINEN

- Sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle
- Varat sijoitetaan 25 % korko- ja 75 % osakerahastoihin
- Tuotto-olettama 8,0 %

TUOTTO-OLETTAMA

Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Sijoitusten tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

Lisää sijoituskohteen kehityksestä ja sijoitustoiminnasta löydät Sp-Henkivakuutus sivulta (www.sphenki.fi) sekä avaintieto-esitteestä. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole taatun tulevista kehityksestä.

HYÖDYNÄ EDUT

Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelman muutosta tai jo kertyneen säästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua ei veroteta kohteita vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta, kun säästöt nostetaan.





PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai säästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Säästön 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 vakuutusnottajalla.

SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARAN PERUUTTAMINEN JA PÄÄTTYMINEN

Vakuutusnottajalla 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.

Säästöpankki Elämänvara päättyy vakuutus kirjalla sovitun sopimusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle.

Vakavan sairauden turva päättyy vakuutusajan päättyessä, viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta, korvauksen oikeutavan, vakuutusehdoissa määritellyn sairauden diagnosointiin, vakuutuksen säästöosan päättyessä, vakuutuksen säästöosan pääoman ollessa niin vähäinen, ettei se enää riitä kattamaan vakavan sairauden maksua, vakuutetun kuollessa tai vakavan sairauden turvan päättämistä koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle.

Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin Säästöpankki Elämänvaran voimaantuloa, peruuttamista, päättymistä, irtisanomista ja muuttamista sekä vakuutus korvausten hakemista ja maksamista.

SÄÄSTÖPANKKI ELÄMÄNVARAN VEROTUS

(1.1.2017 voimassa olevan lain mukaan)

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa miltään osin vähennyskelpoisia.

SÄÄSTÖSUMMAN VEROTUS

Kun Säästöpankki Elämänvaran säästö maksetaan vakuutusnottajalle, on säästöä verotettavaa vain tuotto. Tuotto on pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %, mikäli verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa.

TAKAISINOSTON VEROTUS

Säästö on nostettavissa milloin tahansa. Vakuutuksen keskeyttämistä ja siihen kertyneen säästön nostamista sanotaan takaisinostoksi. Vakuutuksesta suoritetaan tällöin takaisinost-

toarvo, joka lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan.

Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

Vakuutuksesta keskeytyshetkellä maksettava takaisinostoarvo maksetaan aina vakuutusnottajalle. Vakuutukseen keskeytymishetkeen mennessä kertynyt tuotto on veronalaista pääomatuloa.

VAKAVAN SAIRAUDEN TURVAN KORVAUKSEN VEROTUS

Kertakorvaus on vakuutetulle verovapaa.

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, säästöstä, säästön nostosta, säästön takaisinostosta ja vakavan sairauden turvasta 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.

VAKUUTUSYHTIÖT JA NIIDEN ASIAMIEHET

Säästöpankki Elämänvaran myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. Säästöpankki Elämänvaran vakavan sairauden turvan myöntää Chubb European Group Limited, sivuliike Suomessa.

Säästöpankit toimivat Sp-Henkivakuutus Oy:n ja Chubbin asiamiehinä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Säästöpankki Optia ja Oma Säästöpankki Oyj omistavat Sp-Henkivakuutus Oy:stä yli 10 prosentin osuuden.

Asiamiehet saavat Säästöpankki Elämänvaran myynnistä vakuutusmaksuun perustuvan myyntipalkkion.

Säästöpankit on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n, Chubbin ja sen asiamiesten toimintaa.

VAKAVARAISUUS- LAUSEKE (SFCR)

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



Säästöpankki
**ELÄMÄN-
VARA**



MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön saamaasi päätökseen, sinulla on mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh. 010 572 1001 tai vakuutussaastaminen@saastopankki.fi.

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 vireillä 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 Helsingin 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**

Chubb on Chubb European Group Limitedin (rekisterinumero 1112892) sivuliike. Sivuliikkeen toiminta on Finanssivalvonnan menettelytapavalvonnan alainen ja valvonnassa sovellettavat säännöt saattavat poiketa Iso-Britanniassa sovellettavista säännöistä. Yhtiön pääkonttori ja rekisteröity kotipaikka on Englannissa. Prudential Regulation Authority on myöntänyt sille toimiluvan ja Financial Conduct Authority sekä Prudential Regulation Authority sääntelevät sen toimintaa. Sivuliikkeen toiminta on Finanssivalvonnan menettelytapavalvonnan alainen.

VAKUUTUSYHTIÖT

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Sp-Henkivakuutus Oy

Y-tunnus: 2082534-1

Käyntiosoite ja kotipaikka: Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki

Puh. 010 572 1001 (arkisin klo 9.00–16.30)

Sähköposti: vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

www.sphenki.fi

Chubb European Group Limited, sivuliike Suomessa

Y-tunnus: 1855034-2

Käyntiosoite ja kotipaikka: Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki

Puh. 09 6861 5151

www.chubbvakuutus.fi

Säästöpankki Elämänvaran saat lähimmästä Säästöpankista www.saastopankki.fi.

HENKILÖTIETOJA KÄSITELLÄN LUOTTAMUKSELLISESTI

Henkilötietojen käsittelyssä vakuutusyhtiöt huolehtivat asiakkaiden yksityisyyden suojasta henkilötietolain, vakuutuslainsäädännön ja pankkiseläuslainsäädännön edellyttämällä tavalla. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamaltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä.

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

