

1. Kapitalisaatiosopimuksen sisältö

Kapitalisaatiosopimus on vakuutuskesnantajan ja sopimuksen omistajan välinen sijoitus sopimus. S-Pankki Kapitalisaatiosopimus on kapitalisaatiosopimus, jossa vakuutuskesnantajana on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ("Vakuutusyhtiö"), ja Sopimuksen omistajana yksityishenkilö, yritys tai yhteisö. Sopimus sisältää oikeuden säästösomman.

Sopimuksen alkaessa sovitaan sopimuksen kestosta, maksu- ja sijoitussuunnitelmasta sekä sopimukseen liitettävän sijoituspalvelun sisällöstä.

Sopimusta voidaan sen voimassa ollessa muuttaa lain ja sopimusehtojen määräämissä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuslakia ja sopimuksen tehoketkellä voimassa olleita S-Pankki Kapitalisaatiosopimuksen sopimusehtoja.

Sijoittaminen kapitalisaatiosopimukseen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahasuojan piiriin.

Maksusuunnitelma

Sopimusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitelmasta. Sopimus on kertamaksuinen ja siihen maksettava maksu on vähintään 20 000 euroa. Lisämaksuista voidaan sopia erikseen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus rajoittaa lisämaksuja.

Sopimuksen voimassaolo

Kapitalisaatiosopimus tehdään määräajaksi. Sopimusaika on enintään 30 vuotta.

Sopimus tulee voimaan, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt Sopimuksen omistajan allekirjoittaman hakemuksen ja sopimukseen maksettava maksu on maksettu. Sopimus päättyy sopimusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Vakuutusyhtiölle.

Sopimuksen säästö

Kapitalisaatiosopimuksen säästö muodostuu sopimukseen maksetuista maksuista ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Lisäksi säästön määrään vaikuttavat sopimuksesta veloittavat kulut ja palkkiot. Sopimuksesta tehdyt säästön nostot pienentävät säästön määrää.

Nostot sopimusaikana

Sopimuksen omistaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja sopimuksen voimassaoloaikana. Sopimuksen omistaja voi myös milloin tahansa irtisanoa sopimuksen ja nostaa koko sopimuksen takaisinostoarvon.

Takaisinostoarvo määräytyy sopimukseen kertyneen säästön perusteella. Takaisinostoarvoa laskettaessa säästön määrästä vähennetään mahdollinen takaisinostokulu.

Jos säästöstä nostetaan vain osa, on jäljelle jäävän säästön määrän oltava vähintään 10 000 euroa.

Sopimuksen erääntyminen

Kapitalisaatiosopimuksen erääntyessä Sopimuksen omistajalle maksetaan säästösumma sopimukseen kertyneen säästön perusteella.

Peruuttamisoikeus

Sopimuksen omistajalla on oikeus peruuttaa kapitalisaatiosopimus 30 päivän kuluessa sopimuksen alkamisesta. Tällöin sopimuksen omistajalle

palautetaan kaikki sopimukseen maksetut maksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

Sopimuksen kulut

Kapitalisaatiosopimuksesta veloittetaan hinnaston mukaiset kulut sopimukseen maksetuista maksuista, vuotuiset hoitokulut sopimuksen säästöstä ja mahdolliset toimenpidepalkkiot. Tarkempaa tietoa sopimukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta. Lisäksi sopimuksen säästöstä veloittetaan sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista johtuvat palkkiot ja kulut.

2. Säästön sijoittaminen

Kapitalisaatiosopimuksen säästö sijoitetaan Sopimuksen omistajan valitseman sijoitussuunnitelman mukaisesti ja sopimuksen säästö on sidottu sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Sijoituspalvelun ja sijoituskohteiden valinta

Vakuutukseen liitetään Vakuutusyhtiön hyväksymä sijoituspalvelu ja sijoituskohteet. Vakuutuksen sijoituskohteet voivat olla varainhoitosalkkua, sijoitusrahastoja sekä muita Vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita.

Vakuutusyhtiö päättää kulloinkin käytettävissä olevasta palvelujen ja sijoituskohteiden valikoimasta. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus muuttaa kulloinkin käytettävissä olevaa valikoimaa. Vakuutusyhtiö ja sen asiamies antavat tarkempia tietoja yksittäisten sijoituskohteiden hyväksymisestä vakuutukseen.

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen vain laskennallisesti ja ne merkitään Vakuutusyhtiön nimiin, joten vakuutuskesnantajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Vakuutuskesnantaja ei voi siis käyttää sijoituskohteen omistajalle kuuluvia oikeuksia, kuten käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa.

Sijoittamiseen liittyvät riskit

Vakuutusyhtiö ei maksa säästölle korkoa, eikä sopimus ole oikeutettu Vakuutusyhtiön voitonjakoon. Riski pääoman säilymisestä ja sopimuksen säästön arvon kehitymisestä on sopimuksen omistajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa.

Sijoituskohteet liittyvät sopimukseen vain laskennallisesti ja ne merkitään Vakuutusyhtiön nimiin, joten sopimuksen omistajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Vakuutuskesnantaja ei voi siis esimerkiksi käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa.

Sijoittamiseen liittyviä riskejä voidaan hallita myös ns. hajautuksella. Riskejä yleensä vähentää se, että sijoituksia tehdään ajallisesti pitkällä ajanjaksolla (vrt. yksittäinen kertasijoitus) ja siten, että sijoituksia ohjataan useisiin erityyppisiin sijoituskohteisiin, joiden arvovaihtelu ei ole toisistaan riippuvaista (vrt. sijoitus yhteen sijoituskohteeseen).

Kestävyyssriskien huomioiminen

Vakuutusta tarjottaessa pyritään edistämään vastuullista sijoittamista ja hallitsemaan kestävyysriskejä. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon kielteinen vaikutus.

Vakuutukseen liittyvät kestävyysriskit riippuvat siitä, millaisia sijoituskohteita vakuutukseen liitetään. Vakuutukseen liitettävissä S-Pankin tarjoamissa sijoituskohteissa pyritään huomioimaan kunkin sijoituskohteen kestävyysriskit.

Kestävyysriskit vaikuttavat sijoitusvakuutuksen tuottoon vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kautta. Vakuutuskesnantaja saa tietoa kestävyysriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon sijoituskohteita koskevasta materiaalista.

S-Pankki pitää kestävyysriskejä merkityksellisenä ja huomioivat kestävyysriskit sijoituspäätöksissään. Lisäksi S-Pankki huomioi asiakkaan esiin tuomat kestävyyspreferenssit vakuutuksia tarjottaessa ja tarjotessaan sijoitusvakuutukseen liitettäviä sijoitustuotteita. Kestävyysriskejä huomioidaan seuraavien vastuullisen sijoittamisen strategioiden avulla: ESG-integrointi; kansainvälisten normien seuranta; omistajavaikuttaminen; vaikuttavuussijoittaminen; poissulkeminen; suosiminen ja temaattinen sijoittaminen.

S-Pankki käyttää sijoituspalvelua tarjotessaan myös kolmansien osapuolten sijoitustuotteita. S-Pankki edellyttää kaikilta käyttäjiltään aktiivisten korko- ja osakerahastojen varainhoitajilta YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden allekirjoittamista varmistaakseen tietyn vastuullisuuden tason myös ulkopuolisissa rahastoissa. Sijoituspalvelussa käytettävät ETF-tuotteet ovat pääsääntöisesti vastuullisuustarkastelun ulkopuolella, koska ne ovat luonteeltaan passiivisia (poikkeuksena vastuullisuusindeksejä seuraavat ETF-tuotteet).

Osoitteesta www.s-pankki.fi/fi/ vastuullisuus- ja vaikuttavuus/ löytyy tarkempaa tietoa, miksi ja miten S-Pankki toteuttaa vastuullista sijoittamista.

3. Kapitalisaatiosopimuksen verotus

Kapitalisaatiosopimuksen verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on kuvattu yleisellä tasolla kapitalisaatiosopimuksen verokohtelua 10.3.2021 voimassa olleen lainsäädännön ja verottajan ohjeiden mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Lopullinen verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Vakuutusyhtiö ei vastaa verottajan yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Yritykset ja yhteisöt

Kapitalisaatiosopimus kuuluu osakeyhtiön verotuksessa elinkeinotoiminnan tulolähteeseen ja katsotaan lähtökohtaisesti rahoitusomaisuudeksi. Muun muassa yleishyödyllisillä yhteisöillä ja julkisyhteisöillä kapitalisaatiosopimus voi kuulua myös henkilökohtaisen toiminnan tulolähteeseen. Näiden yhteisöjen osalta tulolähde ratkaistaan samoilla kriteereillä kuin muidenkin sijoitusinstrumenttien tulolähde.

Sopimukseen tehdyt maksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia menoja. Jos sopimus kuuluu yrityksen elinkeinotoimintaan, on sopimuksen tuotto veronalaista elinkeinotulona.

Sopimuksen säästön sijoittamisesta kertynyt tuotto (esim. osinko, korko tai luovutusvoitto) ei ole yritykselle veronalaista tuloa sopimusaikana. Myöskään sijoituskohteiden vaihdot sopimuksen sisällä eivät aiheuta veroseuraamuksia. Sijoituskohteiden vaihdosta johtuvia luovutustappioita ei voi vähentää muista tuloista.

Kapitalisaatiosopimuksen tuotto muodostuu nostojen ja sopimukseen tehtyjen maksujen välisenä erotuksena. Tulo realisoiuu, kun Vakuutusyhtiö maksaa yritykselle sopimukseen perustuvan suorituksen esimerkiksi takaisinoston tai sopimuksen erääntymisen yhteydessä. Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan veronalaiseksi tuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

Yksityishenkilöt

Vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusajan. Vakuutuksen sijoituskohteita vaihdettaessa kertyneestä tuotosta ei tarvitse maksaa veroa. Kotimaisten pörssiyhtiöiden jakamista osingoista ei tarvitse maksaa osinkoveroa. Myöskään sijoituskohteille mahdollisesti maksettavaa korkoa ei veroteta vakuutusajan.

Vakuutuksesta voidaan tehdä nostoja kesken vakuutusajan. Nostettavasta summasta on veronalaista pääomatuloa vain tuoton osuus. Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta. Sijoituksesta vakuutusajan mahdollisesti aiheutuneita tappioita ei ole mahdollista vähentää verotuksessa.

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksen tuotto on verotettava pääomatuloa. Jos erääntymisen yhteydessä maksettava säästösumma on pienempi kuin maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärä, syntyy vakuutuksesta vähennyskelpoinen tappio.

Vakuutuksen pääoma on verotonta, jos säästösumma maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen.

Jos vakuutuksen edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan lähiomainen, verotetaan pääomaa lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaita, jos niiden yhteismäärä yhdeltä lahjanantajalta on alle 5 000 euroa kolmen vuoden aikana. Vakuutuksen tuotto on saajalle verotettavaa pääomatuloa.

Lähiomaisella tarkoitetaan muun muassa puolisoa, lapsia, puolison lapsia, vanhempia, lapsenlapsia ja isovanhempia. Puolisolla tarkoitetaan aviopuolison lisäksi myös sellaisia samassa taloudessa asuvia henkilöitä, jotka ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa tai joilla on tai on ollut yhteinen lapsi.

Muille kuin vakuutuksenottajan lähiomaisille maksettava säästösumma on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

4. Vakuutusyhtiö ja lainsäädäntö

Vakuutusyhtiö on saanut toimilupansa Suomesa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa lainsäädäntöä. Yhtiön sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

Valvontaviranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, Helsinki, puhelin 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Vakuutusyhtiö on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonalisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Vakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa fennia.fi.

Vakuutusyhtiö ja sen vakuutusasiamies voivat antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö ei saa palkkiota myymiensä vakuutusten perusteella.

Henkilötietojen käsittely

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja tietosuojaj- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehtii asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiön tapaan käsitellä henkilötietoja voi tutustua osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös Vakuutusyhtiön henkilörekistereiden selosteet sekä tietoa asiakkaan oikeuksista.

Asiakkaalla on oikeus tarkastaa häntä koskevat henkilötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista. Asiakas voi milloin tahansa tarkastaa, minkälaisia tietoja Vakuutusyhtiöllä on asiakkaasta tutustumalla tietoihin verkkopalvelussa.

Vakuutusyhtiö luovuttaa asiakkaan tietoja vain lainsäädännön nojalla tai asiakkaan antaman suostumuksen perusteella. Palvelujen tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä käytetään apuna huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia, jolle siirretään tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Vakuutusyhtiö tallentaa puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketapahtuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallentaa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun parantamiseksi.

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi. Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastaavaan p. 010 5031.

5. Muutoksenhaku

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen, voi päätöksen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi saattaa myös ratkaistavaksi Sopimuksen omistajan kotipaikan tai Helsingin kärjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Osoite: Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120
www.fine.fi

6. Vakuutusyhtiön yhteystiedot

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Helsinki
Postiosoite: 00017 FENNIA
Käyntiosoite: Kyllikinportti 2, Helsinki
Puhelin: 010 5031
(0,0835 €/puhelu + 0,1669 €/min)
Y-tunnus: 1496059-8
www.fennia.fi

7. Vakuutusasiamiehen tiedot

Vakuutusedustaja
S-Pankki Oyj
Fleminginkatu 34
00510 Helsinki
Vaihe 010 768 011
(0,0835 €/puhelu + 0,1209 €/min)
S-Pankin asiakaspalvelu, puh. 010 76 5800
ma-to kello 9–20, pe kello 9–18
(0,0835 €/puhelu + 0,1209 €/min)

S-Pankki Oyj:n toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puh. 010 83 151, www.finanssivalvonta.fi. S-Pankki on merkitty Finanssivalvonnan pitämään vakuutusedustajarekisteriin. S-Pankki Oyj ei omista suoraan eikä välillisesti yli 10 prosentin osuutta minkään vakuutusalan tajan äänimäärästä tai pääomasta. LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö omistaa 10 prosenttia S-Pankki Oyj:n äänimäärästä ja pääomasta.

Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti S-Pankin asiakaspalveluun, puh. 010 76 5800. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa S-Pankille palveluun liittyvästä virheestä ja Asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti. Se voi olla vapaamuotoinen. Asiakasvalituksesta on käytävä ilmi Asiakkaan nimi ja yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta. Valitukset osoitetaan S-Pankin asiakaspalveluun osoitteeseen: S-Pankki Asiakaspalvelu, PL 77, 00088 S-RYHMÄ. Kaikki asiakasvalitukset käsitellään viivytyksettä ja Asiakkaalle annetaan kirjallinen vastaus joko sähköpostitse tai kirjeitse siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksesta.