

### 1. Vakuutussopimuksen sisältö

S-Pankki Sijoitusvakuutus on säästöhenkivakuutus, jossa vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö HenkiFennia ("Vakuutusyhtiö"), ja vakuutusnottajana henkilö, joka tekee Henki-Fennian kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutus sisältää oikeuden säästösavun tai henkivakuutuskorvaukseen.

Vakuutuksen alkaessa sovitaan vakuutusnottaja, vakuutettu ja edunsaajat. Samalla sovitaan myös vakuutusajasta, maksu- ja sijoitussuunnitelmasta, henkivakuutusluvasta sekä sijoituspalvelun sisällöstä.

Sopimusta voidaan vakuutusajana muuttaa lain ja vakuutusehtojen määrittämässä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuksen tekoehdellä voimassa olleita S-Pankki Sijoitusvakuutuksen vakuutusehtoja.

Vakuutussijoittaminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

#### Maksusuunnitelma

Vakuutusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitelmasta. Vakuutus on kertamaksuinen ja vakuutusmaksu on vähintään 20 000 euroa. Lisämaksuista voidaan sopia erikseen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus asettaa lisämaksuille enimmäismäärä.

#### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutussopimus tehdään määräajaksi, ja vakuutus voidaan myöntää, jos vakuutettu on enintään 95-vuotias. Vakuutusajaksi on enintään 30 vuotta. Vakuutus erääntyy kuitenkin viimeistään sen kauden päättyessä, kun vakuutettu on täyttänyt 100 vuotta.

Vakuutus alkaa, kun Vakuutusyhtiö on hyväksynyt vakuutusnottajan allekirjoittaman vakuutuslupakirjan ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan ilmoituksen saapua Vakuutusyhtiölle.

#### Vakuutussäästön muodostuminen

Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutussäästöä laskettaessa siitä vähennetään vakuutusyhtiön kulut, suoritettujen toimenpiteiden maksut sekä sijoituspalvelusta aiheutuvat palkkiot ja kulut. Vakuutuksesta tehdyt säästön nostot pienentävät vakuutussäästön määrää.

#### Vakuutussäästön nostaminen kesken vakuutusajan

Vakuutusnottaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutusnottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa vakuutuksen ja nostaa koko vakuutussäästön takaisinostoarvon.

Takaisinostoarvo määräytyy kertyneen vakuutussäästön perusteella. Takaisinostoarvoa laskettaessa vakuutussäästön määrästä vähennetään mahdollinen takaisinostokulu.

Jos vakuutussäästöstä nostetaan vain osa, on jäljelle jäävän vakuutussäästön määrän oltava vähintään 10 000 euroa.

#### Säästösavun erääntyminen vakuutusajan päättyessä

Vakuutuksen perusteella vakuutusnottajalle itselleen tai hänen määräämälleen edunsaajalle maksetaan säästösavun kertyneen vakuutussäästön perusteella.

#### Henkivakuutusluvuksi

Vakuutukseen liittyy henkivakuutusluvuksi, jonka perusteella vakuutetun kuolemantapauksessa edunsaajalle maksetaan vakuutussäästön määrään perustuva henkivakuutuskorvaus. Henkivakuutusluvuksi on määrätään vakuutussäästön suuruinen.

#### Vakuutuksen edunsaajat

Vakuutusnottaja määrää edunsaajat, joille säästösavun maksetaan vakuutusajan päättyessä tai henkivakuutuskorvaus vakuutetun kuolemantapauksessa. Yleisimmin käytettyjä edunsaajamääräyksiä ovat vakuutusnottaja, kuolinpesä, omaiset, aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin huomattava, että avopuoliso on erikseen nimeltä määrättävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan menevän hänelle.

Edunsaajamääräyksen voi muuttaa tai peruuttaa milloin tahansa vakuutuksen voimassa ollessa. Edunsaajamääräys ja sen muutokset on tehtävä aina kirjallisesti Vakuutusyhtiölle.

#### Vakuutusnottajan peruuttamisoikeus

Vakuutusnottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Tällöin vakuutusnottajalle palautetaan kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

#### Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta veloitetaan sopimuksen mukaiset kulut vakuutusmaksusta, vuotuiset hoitokulut vakuutussäästöstä ja mahdolliset toimenpidepalkkiot. Tarkempaa tietoa vakuutukseen liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta. Lisäksi säästöstä veloitetaan sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista johtuvat palkkiot ja kulut.

### 2. Vakuutussäästön sijoittaminen

Vakuutussäästö sijoitetaan vakuutusnottajan valitseman sijoitussuunnitelman mukaisesti ja vakuutuksen säästö on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Sijoituspalvelun ja sijoituskohteiden valinta Vakuutukseen liitetään Vakuutusyhtiön hyväksymä sijoituspalvelu ja sijoituskohteet. Vakuutuksen sijoituskohteet voivat olla varainhoitosalkkuja, sijoitusrahastoja sekä muita Vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita.

Vakuutusyhtiö päättää kulloinkin käytettävissä olevasta palvelujen ja sijoituskohteiden valikoidusta. 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 vakuutusnottajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Vakuutusnottaja ei voi siis käyttää sijoituskohteen omistajalle kuuluvia oikeuksia, kuten käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa.

#### Sijoittamiseen liittyvät riskit

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussäästölle korkoa, eikä vakuutus ole oikeutettu Vakuutusyhtiön voitonjakoon. Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvonkehitymisestä on vakuutusnottajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen vain laskennallisesti ja ne merkitään Vakuutusyhtiön nimiin, joten vakuutusnottajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Vakuutusnottaja 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).

#### Kestävyysriskien 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-Pankki Oyj:n tarjoamissa sijoituskohteissa pyritään huomioidaan kunkin sijoituskohteen kestävyysriskit.

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

S-Pankki pitää kestävyysriskejä merkityksellisenä ja huomioi 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/](http://www.s-pankki.fi/fi/) vastuullisuus- ja vaikuttavuus löytyy tarkempaa tietoa, miksi ja miten S-Pankki toteuttaa vastuullista sijoittamista.

### 3. Vakuutuksen verotus

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä.

Seuraavassa on esitetty säästöhenkivakuutuksen verokohtelua 10.3.2021 voimassa olleen lainsäädännön 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.

### Vakuutusmaksujen verotus

Vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

### Verotus vakuutusaikana

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

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 vakuutusaikana mahdollisesti aiheutuneita tappioita ei ole mahdollista vähentää verotuksessa.

### Verotus vakuutuksen päätyttyä

Vakuutuksen päätyttyä vakuutuksen tuotto on yksityishenkilölle verotettavaa 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 vakuutusnottajalle itselleen.

Jos vakuutuksen edunsaajaksi on määrätty vakuutusnottajan 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 vakuutusnottajan lähiomaisille maksettava säästösumma on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

### Henkivakuutuskorvauksen verotus

Vakuutetun lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset ovat kokonaan perintöveron alaisia. Lähiomaisia ovat suoraan

ylenevässä ja alenevässä polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu vakuutetun kanssa yhdessä ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava henkivakuutussumma on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

### 4. Vakuutusyhtiö ja lainsäädäntö

Vakuutusyhtiö on saanut toimilupansa Suomessa 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](http://www.finanssivalvonta.fi).

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

Vakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa [fennia.fi](http://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 tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiön tapaan käsitellä henkilötietoja voi tutustua osoitteessa [www.fennia.fi/tietosuoja](http://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](mailto:tietosuoja@fennia.fi). Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastaavaan p. 010 5031.

### Muutoksenhaku Vakuutusyhtiön päätökseen

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

### FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
Puhelin: 09 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

### 5. 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](http://www.fennia.fi)

### 6. Vakuutusasiamiehen yhteystiedot

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 ja Mikonkatu 8, PL 103, 00101 Helsinki, puh. 010 83 151, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi). S-Pankki on merkitty Finanssivalvonnan pitämään vakuutusedustajarekisteriin. S-Pankki Oyj ei omista suoraan eikä välillisesti yli 10 prosentin osuutta minkään vakuutusnottajan äänimäärästä tai 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.