

1. FÖRSÄKRINGSAVTALETS INNEHÅLL

S-Banken Placeringsförsäkring är en sparlivförsäkring där försäkringsgivaren är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv (Försäkringsbolag) och försäkringstagaren en person som ingår ett försäkringsavtal med Fennia Liv. Försäkringen omfattar rätt till sparbelopp eller livförsäkringsersättning.

Försäkringstagaren, den försäkrade och förmanstagarna fastställs då försäkringen tecknas. På samma gång avtalas också om försäkringstiden, betalnings- och placeringsplanen, livförsäkringsskyddet och placeringstjänstens innehåll.

Avtalet kan ändras under försäkringstiden i den utsträckning som lagen och försäkringsvillkoren tillåter. På avtalet tillämpas de försäkringsvillkor för S-Banken Placeringsförsäkring som är i kraft då försäkringen tecknas.

Försäkringsbesparande omfattas inte av depositionsskyddet eller skyddet i Ersättningsfonden för investerare.

Betalningsplan

Då försäkringen tecknas avtalas om en betalningsplan. Premien för försäkringen är en engångspremie på minst 20 000 euro. Försäkringstagaren kan separat avtala om tilläggspremier. Försäkringsbolaget har dock rätt att sätta ett maximibelopp för tilläggspremierna.

Försäkringens giltighet

Försäkringsavtalet ingås för en bestämd tid och försäkringen kan beviljas om den försäkrade är högst 95 år. Försäkringstiden är högst 30 år. Försäkringen upphör dock att gälla senast i slutet av den månad då den försäkrade fyller 100 år.

Försäkringen träder i kraft när Försäkringsbolaget har godkänt en undertecknad försäkringsansökan från försäkringstagaren och den första försäkringspremien är betald. Försäkringen upphör när försäkringstiden löper ut, när den försäkrade avlider eller när Försäkringsbolaget mottagit meddelande om uttag av hela den återstående försäkringsbesparingen.

Hur försäkringsbesparingen bildas

Försäkringsbesparingen består av inbetalda försäkringspremier och värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Vid beräkning av försäkringsbesparingen avdras försäkringsbolagets kostnader, avgifterna för utförda åtgärder och de avgifter och kostnader som uppkommer med anledning av placeringstjänsten. Uttag från försäkringen minskar på försäkringsbesparingsbelopp.

Uttag av försäkringsbesparingen före försäkringstidens utgång

Försäkringstagaren kan göra partiella uttag från försäkringen under försäkringens giltighetstid. Försäkringstagaren kan också när som helst säga upp sin försäkring och lyfta återköpsvärdet av hela försäkringsbesparingen.

Återköpsvärdet fastställs på basis av den influtna försäkringsbesparingen. Vid beräkning av återköpsvärdet drar man av en eventuell återköpsavgift från försäkringsbesparingsbelopp.

Om endast en del av försäkringsbesparingen tas ut, ska den återstående försäkringsbesparingen uppgå till minst 10 000 euro.

Förfall av sparbeloppet vid försäkringstidens utgång

Från försäkringen utbetalas det till försäkringstagaren själv eller den förmanstagare som denna har förordnat ett sparbelopp på basis av den influtna försäkringsbesparingen.

Livförsäkringsskydd

I försäkringen ingår ett livförsäkringsskydd från vilket det i händelse av att den försäkrade avlider utbetalas till förmanstagaren en livförsäkringsersättning på basis av försäkringsbesparingen. Livförsäkringsskyddet är till sitt belopp hundra procent av försäkringsbesparingen.

Förmånstagare till försäkringen

Försäkringstagaren förordnar förmanstagarna till vilka sparbeloppet betalas ut vid försäkringstidens slut eller livförsäkringsersättningen om den försäkrade avlider. De vanligaste förmanstagarna är försäkringstagaren, de anhöriga, maka/make eller barn. Det är dock skäl att beakta att maken/maken ska separat utses till förmanstagare, om man vill att hon/han får ersättningen.

Ett förmanstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst under försäkringens giltighetstid. Förmanstagarförordnandet och ändringar av det ska alltid lämnas in skriftligen till Försäkringsbolaget.

Hävning av försäkringsavtal

Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringen har trätt i kraft. Då återbetalar Försäkringsbolaget alla inbetalda premier till försäkringstagaren. Från premierna avdras vad placeringsobjekten eventuellt minskat i värde.

Kostnader för försäkringen

Från försäkringen tas kostnader ut enligt försäkringsavtalet för försäkringspremien, årliga avgifter för förvaltning av försäkringskapitalet och eventuella expeditonsavgifter. Närmare information om avgifter för försäkringen fås i en separat prislista. Dessutom debiteras sparkapitalet med övriga överenskomna arvoden och avgifter som anknyter till placeringstjänsten och placeringsobjekten.

2. PLACERING AV FÖRSÄKRINGSBESPARINGEN

Försäkringskapitalet placeras enligt den placeringsplan som försäkringstagaren valt och försäkringskapitalet är bundet till värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen.

Val av placeringstjänst och placeringsobjekt

Till försäkringen ansluts en placeringstjänst och placeringsobjekt som Försäkringsbolaget har godkänt. Försäkringens placeringsobjekt kan vara kapitalförvaltningsportföljer, placeringsfonder eller andra placeringsobjekt som Försäkringsbolaget godkänt.

Försäkringsbolaget bestämmer om gällande urval av tjänster och placeringsobjekt. Försäkringsbolaget har också rätt att ändra gällande urval. Försäkringsbolaget och dess ombud ger mer ingående information om enskilda placeringsobjekt som kan godkännas i försäkringen.

Placeringsobjekten hör till försäkringen endast kalkylmässigt och de tecknas i Försäkringsbolagets namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Försäkringsta-

garen kan alltså inte utöva rättigheter som hör till en ägare av placeringsobjekt, som bestämmande- eller rösträtt i fråga om placeringsobjekten.

Risker förknippade med placeringar

Försäkringsbolaget betalar ingen ränta på försäkringskapitalet och försäkringen är inte heller berättigad till vinstutdelning i Försäkringsbolaget. Försäkringstagaren bär risken för att kapitalet bibehålls och för hur värdet på försäkringskapitalet utvecklas.

Man kan förlora kapitalet helt eller delvis om placeringsobjektens värde sjunker. Placeringsobjekten hör till försäkringen endast kalkylmässigt och de tecknas i Försäkringsbolagets namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Försäkringstagaren kan alltså till exempel inte utnyttja bestämmande- eller rösträtt i fråga om placeringsobjektet.

Beaktande av hållbarhetsrisker

Försäkringsgivaren strävar efter att främja ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker när försäkringar erbjuds. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Vilka hållbarhetsrisker som hänför sig till försäkringen beror på de placeringsobjekt som ansluts till den. S-Banken Abp strävar efter att beakta hållbarhetsriskerna för respektive placeringsobjekt som erbjuds och som kan anslutas till försäkringen.

Hållbarhetsrisker påverkar avkastningen från placeringsförsäkringen genom de placeringsobjekt som anslutits till den. Från materialet över placeringsobjekten får försäkringstagaren information om hur hållbarhetsrisker eventuellt påverkar avkastningen från placeringsobjekten.

S-Banken anser att hållbarhetsrisker är betydelsefulla och beaktar dem i sina investeringsbeslut. Dessutom beaktas kundens hållbarhetspreferenser när S-Banken erbjuder försäkringar och placeringsprodukter som kan anslutas till placeringsförsäkringen. Hållbarhetsrisker beaktas med hjälp av följande strategier för ansvarsfulla investeringar: ESG-integrering, normbaserad screening, aktivt ägande och påverkande, impact investing, uteslutning, inkludering och temaninvesteringar.

S-Banken använder tredje parter placeringsprodukter vid tillhandhållandet av investeringstjänster. S-Banken förutsätter att alla förvaltare av aktiva ränte- och aktiefonder som bolaget använder har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar för att därigenom säkra en viss nivå av ansvar också hos utomstående fonder. ETF-produkter i placeringstjänsten ingår i regel inte i hållbarhetsgranskningen, eftersom de (med undantag för ETF-produkter som följer ansvarsindex) är passiva till sin natur.

På www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ finns närmare information om varför och hur S-Banken bedriver ansvarsfulla investeringar.

3. BESKATTNING AV FÖRSÄKRINGEN

Beskattning av kapitaliseringsavtalet beror på gällande lagstiftning och beskattningspraxis.

Nedan redogörs allmänt för hur kapitaliseringsavtalet beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 10 mars 2021 och enligt skattemyndighetens instruktioner när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Den slutliga skattemässiga behandlingen fastställs enligt kundens omständigheter. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följd eller för eventuella ändringar i beskattningen.

Beskattning av försäkringspremierna

Försäkringspremierna är inte avdragsgilla i beskattningen för privatpersoner.

Beskattning under försäkringstiden

Försäkringens avkastning beskattas inte under försäkringstiden. Vid byte av placeringsobjekt i försäkringen behöver ingen skatt betalas på avkastningen. Utdelningskatt behöver inte betalas på utdelning från inhemska börsbolag. Eventuell ränta som betalas på placeringsobjekten beskattas inte heller under försäkringstiden.

Det är möjligt att göra uttag från försäkringen under försäkringstiden. Endast avkastningens andel av det belopp som tas ut är skattepliktig kapitalinkomst. Om endast en del av besparingen tas ut, betraktas som skattepliktig inkomst den relativa andel som vid tidpunkten för uttaget motsvarar avkastningens andel av hela försäkringens värde. Den resterande andelen av uttaget är skattefria återbäring av kapital. Eventuella förluster på placeringen under försäkringstiden kan inte dras av i beskattningen.

Beskattning vid försäkringstidens utgång

Då försäkringen upphör att gälla är avkastningen på försäkringen skattepliktig kapitalinkomst för privatpersoner. Om det sparbelopp som ska betalas ut vid upphörandet är mindre än det totala beloppet av de betalda försäkringspremierna, uppkommer en avdragsgill förlust.

Försäkringens kapital är skattefritt, om sparbeloppet betalas till försäkringstagaren själv i egenskap av försäkrad.

Om försäkringstagarens nära anhörig har förordnats till försäkringens förmånstagare, beskattas kapitalet som gåva. Gåvor till nära anhöriga är skattefria om deras totala belopp från en och samma gåvogivare understiger 5 000 under loppet av tre år. Avkastningen på försäkringen är skattepliktig kapitalinkomst för gåvotagaren.

Med nära anhörig avses till exempel maka/make, barn, makas/makes barn, föräldrar, barnbarn och far-/morföräldrar. Som makar betraktas även personer som bor i ett gemensamt hushåll och som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn.

Om förmånstagaren inte är nära anhörig till försäkringstagaren utgör hela sparbeloppet skattepliktig kapitalinkomst.

Beskattning av livförsäkringsersättningen

Om den försäkrade avlider utbetalas det en livförsäkringsersättning enligt det gällande förmånstagarförordnandet.

De livförsäkringsersättningar som betalas till den försäkrades anhöriga omfattas i sin helhet av arvsskatt. Anhöriga är arvingar i direkt uppstigande och nedstigande led, till exempel make, barn, barnbarn och föräldrar. Makar betraktas som anhöriga om de bor tillsammans med den försäkrade och om de har eller har haft gemensamma barn eller om de har haft samboförhållande.

För andra förmånstagare än den försäkrades nära anhöriga utgör den utbetalda livförsäkringsersättningen i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

4. FÖRSÄKRINGSBOLAG OCH LAGSTIFTNING

Försäkringsbolaget har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet gällande lagstiftning i Finland. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska.

Tillsynsmyndighet för bolaget är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Försäkringsbolaget är infört i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, forskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

En rapport om försäkringsbolagets soliditet och ekonomiska position finns på fennia.fi.

Försäkringsbolaget och dess försäkringsombud kan ge personliga rekommendationer om de försäkringar som erbjuds.

En person som erbjuder försäkringar får inga arvoden för sålda försäkringar.

Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar kundernas personuppgifter enligt dataskydds- och försäkringslagstiftningen och sörjer även i övrigt för kundernas integritetsskydd vid behandlingen av personuppgifter. Du kan ta del av Försäkringsbolagets rutiner för behandling av personuppgifter på www.fennia.fi/tietosuoja. Där finns också beskrivningar av Försäkringsbolagets personregister och information om kundernas rättigheter.

Kunden har rätt att kontrollera sina personuppgifter och kräva att felaktiga eller föråldrade uppgifter rättas. Kunden kan när som helst kontrollera vilka uppgifter försäkringsbolaget har om kunden i nättjänsten.

Försäkringsbolaget lämnar ut uppgifter om kunden endast med stöd av lagstiftningen eller med kundens samtycke. I tillhandahålllet av tjänsterna och behandlingen av personuppgifter anlitas omsorgsfullt utvalda externa tjänsteleverantörer, till vilka uppgifter utlämnas i den grad som det är nödvändigt med tanke på tjänsterna.

Försäkringsbolaget spelar in samtal om försäkringar, ersättningar, specialkontroller och investeringar för att verifiera transaktioner och innehållet i samtalen. Samtal kan också inspelas för att användas i utbildningar i syfte att förbättra kundservicen.

Du kan be om allmän information om behandlingen av personuppgifter per e-post på tietosuoja@fennia.fi. Du kan också kontakta Fennia-koncernens dataskyddsansvarig tfn 010 5031.

Sökande av ändring i Försäkringsbolagets beslut

Om kunden är missnöjd med ett beslut som Fennia Liv fattat i ett försäkringsärende, kan beslutet hänskjutas till Försäkrings- och finansrådgivningen eller Investeringsnämnden för behandling. Beslutet kan också anhängiggöras för avgörande vid tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller vid Helsingfors tingsrätt.

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Telefon: 09 685 0120
www.fine.fi

5. FÖRSÄKRINGSBOLAGETS KONTAKTUPPGIFTER

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Helsingfors
Utdelningsadress: 00017 FENNIA
Besöksadress: Kyllikinportti 2, Helsingfors
Telefon: 010 5031 (0,0835€/samtal+ 0,1209€/min)
FO-nummer 1496059-8
www.fennia.fi

6. FÖRSÄKRINGSOMBUDETS KONTAKTUPPGIFTER

Försäkringsrepresentant
S-Banken Abp
Flemingsgatan 34
00510 Helsingfors
Telefonväxel 010 768 011
(0,0835€/samtal+ 0,1209€/min)

S-Bankens kundtjänst, tfn 010 76 5810 må-tö klockan 9–20, fr klockan 9–18 (0,0835 €/samtal + 0,1209 €/minut)

S-Banken Abp:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6 och Mikaelsgatan 8, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 83 151, www.finanssivalvonta.fi).

S-Banken är registrerad i Finansinspektionens register över försäkringsförmedlare. S-Banken Abp äger varken direkt eller indirekt över 10 procent av röstetalet eller kapitalet hos någon försäkringsgivare.

Vid frågor om tjänsten och avtalet om den ska kunden alltid i första hand kontakta S-Bankens kundtjänst, tfn 010 76 5810. Kunden ska utan dröjsmål meddela S-Banken om fel i tjänsten, och detta kundklagomål ska framföras skriftligen. Klagomålet kan vara fritt formulerat. Av klagomålet ska framgå kundens namn och kontaktuppgifter samt en så utförlig beskrivning av missnöjet som möjligt. Klagomålet ska skickas till S-Bankens kundtjänst på adressen S-Banken kundtjänst, PB 77, 00088 S-GRUPPEN. Alla kundklagomål behandlas utan dröjsmål och kunden får ett skriftligt svar på eventuella krav beträffande det antingen per e-post eller brev.