

# Fennia-Spar

Produktbroschyren gäller från 1.1.2025



## Varför spara eller placera genom en försäkring?

Försäkringssparande erbjuder var och en ett enkelt sätt att spara och placera. Det erbjuder fördelar som få andra placeringsformer har. Försäkringen omfattar rätt till sparbeloppet eller livförsäkringersättningen.

### SMIDIGT SPARANDE

När försäkringen tecknas kan du fastställa bland annat placeringstidens längd, storleken på beloppet som placeras, placeringsobjekt och försäkringens förmånstagare.

Försäkringen är flexibel. Under försäkringstiden kan du ändra premiebeloppet som placeras, placeringsobjekt och förmånstagare. Du kan också ta ut försäkringskapitalet åt dig själv antingen helt eller delvis när som helst.

### ATT SPARA ÄR ENKELT

Genom ett avtal kan du placera i Fennia Livs tre olika placeringskorgar eller i talrika placeringsfonder som Fennia Livs fondsamarbetspartner tillhandahåller. Du kan själv inverka på din försäkrings förväntade avkastning och risknivå.

När placeringsobjekt tecknas och byts behöver du inte betala de tecknings- och inlösningsprovisioner som placeringsfonder normalt tar ut.

Avkastning på försäkringen beskattas först när försäkringstiden upphör eller när försäkringskapitalet tas ut.

Vid byte av placeringsobjekt i försäkringen beskattas eventuell värdeökning inte vid bytestidpunkten, vilket innebär att försäkringssparande i detta avseende är förmånligare än direkta fondplaceringar. Ränta som eventuellt gottskrivs försäkringskapitalet beskattas inte heller under försäkringstiden, utan ränta betalas även på redan influten ränta under hela försäkringstiden.

Du behöver inte tänka på årliga anmälningar till skattemyndigheten, eftersom Fennia Liv tar hand om dem.

## Försäkringsavtalets innehåll

Fennia-Spar är en sparlivförsäkring där Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv är försäkringsgivare

och en privatperson eller ett företag är försäkringstagare. Den försäkrade personen är alltid en privatperson.

När försäkringen börjar, fastställs den försäkrade och förmånstagaren. Samtidigt avtalas det även om försäkringstiden, premie- och placeringsplanen.

Avtalet kan ändras under försäkringstiden inom de gränser som lagen och försäkringsgränsen tillåter. På avtalet tillämpas de försäkringsvillkor som gäller för Fennia-Spar när försäkringen tecknas.

Försäkringssparande omfattas varken av insättningsskyddet eller av skyddet som ersättningsfonden för investerare ger.

### PREMIE- OCH PLACERINGSPLAN

När försäkringssparande påbörjas, avtalas en premieplan. Du kan betala in en försäkringspremie i försäkringen eller avtala om fortlöpande sparande. Tidpunkten för betalningen och premiens storlek kan fritt väljas inom de gränser som fastställs i försäkringsvillkoren. Fennia Liv har rätt att fastställa ett maximibelopp för försäkringspremier. Försäkringstagaren kan om denna vill ta en paus i betalningen av försäkringspremier eller avsluta sparandet.

### FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Försäkringsavtalet ingås alltid för en viss tid. Försäkringstiden är minst fem år och högst 20 år. Försäkringen upphör dock senast när den försäkrade fyller 100 år.

Försäkringen träder i kraft när den undertecknade försäkringsansökan har anlänt till Fennia Liv och den första försäkringspremien har betalats. Försäkringen upphör när försäkringstiden löper ut, den försäkrade dör eller när ett meddelande om att hela det återstående försäkringskapitalet tas ut anländer till Fennia Liv.

### UTTAG AV FÖRSÄKRINGSKAPITALET UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringstagaren kan göra deluttag från försäkringen under försäkringens giltighetstid. Försäkringstagaren kan också när som helst säga upp försäkringen och ta ut hela återköpsvärdet på försäkringskapitalet. Återköpsvärdet fastställs utifrån det influtna försäkringskapitalet. När försäkringskapitalet tas ut debiteras en uttagsavgift enligt prislistan.

## SPARBELOPPET FÖRFALLER

När försäkringstiden har löpt ut betalas sparbeloppet ut enligt influtet försäkringskapital till försäkringstagaren eller en förmånstagare som får sparbeloppet och som försäkringstagaren förordnat. Det går att ändra förmånstagare före försäkringens förfallodag.

## LIVFÖRSÄKRINGSSKYDD

I anslutning till sparlivförsäkringen finns det ett livförsäkringsskydd från vilket det betalas ut en livförsäkringsersättning enligt försäkringskapitalet till förmånstagaren om den försäkrade avlider. Livförsäkringsskyddet är lika stort som försäkringskapitalet.

## FÖRMÅNSTAGARE TILL FÖRSÄKRINSERSÄTTNING

Försäkringstagaren utser en förmånstagare, till vilken försäkringsersättningen betalas ut när försäkringen löper ut eller om den försäkrade avlider. Vanligast är att anhöriga, dödsboet, maken eller maken eller barnen står som förmånstagare. Observera att en sambo i princip inte betraktas som den försäkrades make eller maka. Därför ska en sambo anges separat som förmånstagare om du vill att ersättningen ska gå till honom eller henne.

Ett förmånstagarförordnande kan ändras eller återkallas när som helst under försäkringens giltighetstid. Ett förmånstagarförordnande kan också vara så att säga oåterkalleligt. I det fallet krävs förmånstagens samtycke till att ändra förmånstagarförordnandet. Förmånstagarförordnandet och ändringar av det ska alltid lämnas in skriftligen till Fennia Liv.

## FÖRSÄKRINGSTAGARENS HÄVNINGSRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar från att försäkringen trädde i kraft. Då återbetalas alla inbetalda premier till försäkringstagaren med avdrag för beloppet av en eventuell värdeminskning av placeringsobjekten.

## KOSTNADER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Från försäkringen debiteras omkostnader enligt prislistan för försäkringspremier. Dessutom debiteras från försäkringskapitalet årliga förvaltningsavgifter, eventuella uttags- eller överföringsavgifter och handläggningsavgifter. Närmare information om utgifterna i anslutning till försäkringen finns i en separat prislista.

## Placering av försäkringskapitalet

Värdet på sparbeloppet varierar enligt placeringsobjektens värdeutveckling. Som placeringsobjekt kan man välja placeringskorgar och placeringsfonder. Fennia Liv bestämmer vilka placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt kan anslutas till försäkringen. Valda placeringsobjekt tecknas i Fennia Livs namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem.

När man beslutar om en placeringsplan är det bra att beakta längden på placeringstiden. Under en längre placeringstid är det möjligt att, om man vill, ta mer risker än under en kortare placeringstid. En lång placeringstid utjämnar kortvariga fluktuationer på marknaden och det är möjligt att ett placeringsobjekt med högre risk ger en bättre genomsnittlig avkastning trots marknadsfluktuationerna.

Risker som är förknippade med investeringar kan också kontrolleras genom spridning. Riskerna minskar i allmänhet när investeringar görs under en längre tidsperiod (jämfört med engångsplacering) och av att de riktas till olika slags investeringsobjekt som inte är beroende av varandra i fråga om värdeförändringar (jämfört med investering i ett investeringsobjekt).

Försäkringstagaren bär risken för att kapitalet bibehålls och för hur värdet på försäkringskapitalet utvecklas. Man kan förlora kapitalet helt eller delvis om värdet på placeringsobjekten sjunker.

## PLACERINGSKORGAR

Fennia Liv erbjuder placeringskorgar för att underlätta placeringsbesluten. Placeringskorgarna har olika avkastningsförväntningar och riskinnehåll. Placeringskorgarna har en portföljförvaltare vars uppgift är att få bästa möjliga avkastning på placeringskorgarna i förhållande till risknivån i respektive placeringskorg.

De medel som placerats i placeringskorgarna fördelas i enlighet med varje placeringskorgs placeringsstrategi mellan aktier- och ränteplaceringar. Portföljförvaltaren kan inom ramen för det avtalade variationsintervallet ändra placeringsfördelningen mellan ovannämnda egendomsklasser. Placeringskorgarnas placeringsobjekt är placeringsfonder.

För placeringkorgarna tas förvaltningskostnader ut i enlighet med faktabladet.

## PLACERINGSFONDER

Utöver i placeringskorgarna kan försäkringskapitalet även placeras i valbara placeringsfonder. Fennia Livs omfattande fondurval består av fonder hos flera fondsamarbetspartner. Du kan ta närmare del av fonderna på [www.fennia.fi/placeringsobjekt](http://www.fennia.fi/placeringsobjekt). På webbplatsen kan du undersöka och jämföra placeringsfonder på en allmän nivå och granska närmare för varje placeringsfonds del bland annat avkastningshistorik, värdeutveckling och fondrapporter.

De avgifter som placeringsfonderna tar ut framgår bland annat av fondernas prospekt. Eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som anges i prospektet tas inte ut när medlen placeras via en försäkring.

## BYTE AV PLACERINGSOBJEKT

Försäkringskapitalet kan överföras mellan olika placeringsobjekt under försäkringstiden. Valda placeringsobjekt kan senare ändras antingen genom att ändra fördelningen av framtida försäkringspremier eller genom att byta placeringsobjekt för försäkringskapitalet. Placeringsobjekt kan bytas utan skattepåföljder.

## BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRIKES

När vi erbjuder försäkringar strävar vi efter att främja ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker. Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljö, samhället eller bolagsstyrningen och som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Försäkringens hållbarhetsrisker beror på vilka placeringsobjekt som ansluts till den. Till försäkringen är det möjligt att från flera fondbolag ansluta placeringsobjekt där hållbarhetsriskerna beaktas på olika sätt. I materialet över placeringsobjekten får kunden information om hur hållbarhetsrisker eventuellt påverkar avkastningen från placeringsobjekten. Fennia Liv gör tills vidare ingen närmare bedömning av hur hållbarhetsrisker påverkar avkastningen från Försäkringen. Hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen till exempel genom den geografiska fördelningen av placeringsobjekten, branscher och placeringstid.

Fennia Liv samarbetar med fondbolag som främjar ansvarsfulla investeringar till exempel genom att följa internationellt accepterade standarder. Fennia Livs fondbolagspartner beaktar hållbarhetsklassificering och hållbarhetsrisker i sina investeringsprodukter och använder dessa uppgifter när de erbjuder placeringsförsäkringar.

När vi erbjuder försäkringar bedömer vi försäkringens och placeringsobjektens lämplighet och ändamålsenlighet för kunden. I bedömningen beaktas även kundens angivna hållbarhetspreferenser.

## Beskattning av försäkringen

Hur försäkringarna beskattas beror på den gällande lagstiftningen och beskattningspraxisen. Nedan redogörs för hur en sparlivförsäkring beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 1 januari 2025 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Fennia Liv ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följder eller för eventuella ändringar i beskattningen.

### BESKATTNING AV FÖRSÄKRINGSPREMIERNA

Premierna för Fennia-Spar kan inte dras av i beskattningen.

### BESKATTNING UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringens avkastning beskattas inte under försäkringstiden. Vid byte av placeringsobjekt tas ingen skatt ut för den värdestegring som influer i försäkringen.

Du kan göra uttag från försäkringen under försäkringstiden. När man tar ut en del av kapitalet betraktas som skattepliktig kapitalinkomst av det uttagna beloppet den proportionella del som vid uttagningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av hela försäkringens värde. Den resterande delen är skattefri återbetalning av kapitalet.

### BESKATTNING NÄR FÖRSÄKRINGEN UPPHÖR

När försäkringen löper ut är försäkringens avkastning beskattningsbar kapitalinkomst för mottagaren. Om sparbeloppet, när försäkringen upphör, är mindre än de sammanlagda betalda försäkringspremierna, uppstår en avdragbar förlust från försäkringen.

Det placerade kapitalet är skattefritt om sparbeloppet betalas ut till den försäkrade försäkringstagaren. Om en nära anhörig till försäkringstagaren har förordnats som förmånstagare till försäkringens sparbelopp, beskattas kapitalet som gåva. Gåvor till en nära anhörig är skattefria om det totala beloppet per mottagare är mindre än 5 000 euro inom tre års

tid. Med en nära anhörig avses bl.a. en make eller maka, ett barn, makens eller makans barn, föräldrar, barnbarn och mor- och farföräldrar. Med make eller maka avses utöver den äkta maken eller maken också personer som bor i samma hushåll och som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn.

För andra än nära anhöriga till försäkringstagaren utgör det sparbelopp som betalas ut skattepliktig kapitalinkomst i sin helhet.

## BESKATTNING AV LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNINGEN

Livförsäkringsersättning betalas enligt gällande förmånstagarförordnande ut från försäkringen när den försäkrade har avlidit under försäkringstiden.

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till den försäkrades nära anhöriga för dödsfall är helt arvsskattepliktiga. Med en nära anhörig avses bl.a. en make eller maka, ett barn, makens eller makans barn, föräldrar, barnbarn och mor- och farföräldrar. Med make eller maka avses utöver den äkta maken eller maken också personer som bor i samma hushåll och som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn.

Det livförsäkringsbelopp som betalas ut till en annan förmånstagarare än en nära anhörig är i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst. Den livförsäkringsersättning som betalas ut till ett företag är skattepliktig inkomst av näringsverksamhet.

## FÖRSÄKRING SOM TECKNATS AV FÖRETAG

Betalda försäkringspremier är inte avdragbara utgifter för företaget i beskattningen av näringsverksamhet. Om en anställd vid företaget förordnas som förmånstagarare till en försäkring som tecknats av företaget, betraktas försäkringspremierna helt och hållet som skattepliktig inkomst för den anställda.

Belopp som betalas ut till företaget är skattepliktig inkomst för företaget endast då det gäller avkastning på försäkringen.

Om en anställd har angetts som förmånstagarare till sparbeloppet, är endast avkastningen på det sparbelopp som har betalats ut till honom eller henne skattepliktig inkomst. Den livförsäkringsersättning som betalas ut efter den anställda beskattas liksom den ersättning som betalas ut från en försäkring som en privatperson har tecknat (se ovan).

## Nättjänsten Mitt Fennia

I nättjänsten Mitt Fennia kan alla ärenden i anslutning till försäkringen skötas enkelt. I Mitt Fennia kan du både granska uppgifterna om försäkringen och göra ändringar i den.

Via Mitt Fennia ser du utöver grundläggande uppgifter om försäkringen bl.a. försäkringens premiehistorik, de återstående premierna enligt premieplanen för det pågående året samt de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Via Mitt Fennia kan du t.ex. byta placeringsobjekt som är anslutna till försäkringen. Även tilläggspremier som utökar försäkringskapitalet kan skötas via Mitt Fennia utan problem.

En privatperson kan logga in på Mitt Fennia med sina personliga bankkoder. Ett företag som är försäkringstagarare kan registrera sig som användare av Mitt Fennia på [www.fennia.fi](http://www.fennia.fi).

## Lagstiftning

Fenniakoncernens bolag – Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv – har fått koncession i Finland och i sin verksamhet tillämpar bolagen gällande lagstiftning i Finland. Bolagens avtalsspråk är finska och svenska.

Tillsynsmyndigheten är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, telefon 010 831 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Bolagen i Fenniakoncernen har införts i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, förskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på [fennia.fi](http://fennia.fi).

Fennia Liv kan ge personliga rekommendationer om de försäkringar som bolaget erbjuder.

Personer som erbjuder försäkringar kan få ett arvode för varje såld försäkring och arvodet kan bestämmas utifrån antalet sålda försäkringar och deras försäkringspremier. Arvodet kan också bestämmas utifrån att målet för en bestämd tidsperiod överskrids.

## Behandling av personuppgifter

På Fennia behandlar vi våra kunders personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen. Vid behandlingen av personuppgifterna ser vi alltid till att våra kunders integritet skyddas.

Du kan läsa mer om behandlingen av personuppgifter och utövandet av dataskydds rättigheter på Fennia i vår dataskyddsbeskrivning på [www.fennia.fi/dataskydd-och-anvaendarvillkor](http://www.fennia.fi/dataskydd-och-anvaendarvillkor).

## VI SPELAR IN SAMTAL

Vi spelar in och lagrar våra kundtjänst samtal för att verifiera kundsituationen, klargöra vårt ansvar och utveckla våra tjänster.

## SAMTALSPRISER

För inrikessamtal från en fast telefon till våra servicenummer som börjar med 010 5 eller med 010 19 tas en lokalnätsavgift ut och från en mobiltelefon en mobiltelefonavgift enligt operatörens taxa.

## SÖKANDE AV ÄNDRING I FENNIA LIVS BESLUT

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

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen  
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors  
Telefon: 09 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

