

Fennia-Kapital- förvaltningskapitalisering

Produktbroschyren gäller från 1.1.2025



Varför placera via kapitaliseringsavtal?

Ett kapitaliseringsavtal är ett enkelt och skattemässigt vettigt sätt att sköta placeringar. Avtalet erbjuder placerare fördelar som få andra placeringsformer har.

Ett kapitaliseringsavtal är flexibelt. Utöver den första premien kan du under avtalstiden betala in tilläggspremier, om så avtalas. Du kan ta ut avtalskapitalet antingen helt eller delvis, när som helst.

Till kapitaliseringsavtalet ansluts en kapitalförvaltningstjänst eller en annan placeringstjänst. Fennia Liv har flera samarbetspartner, av vilka försäkringstagaren kan välja en som passar honom eller henne bäst. Man kan även byta tjänsteleverantören under avtalstiden utan skattepåföljder eller utgifter.

Avkastningen från kapitaliseringsavtalet beskattas först efter att avtalet upphör eller när avkastningen tas ut. Byte av placeringsobjekt leder inte till direkta skatteföljder, vilket betyder att avtalets risknivå kan ändras under avtalstiden utan att man behöver beakta beskattningen.

För ett företag eller en sammanslutning är placering via ett kapitaliseringsavtal enkelt ur bokföringssynvinkel och det minskar väsentligt administrativa åtgärder förknippade med placering samt skatterelaterade åtgärder.

Kapitaliseringsavtalets innehåll

Kapitaliseringsavtalet är ett placeringsavtal mellan försäkringstagaren och livförsäkringsbolaget. Fennia-Kapitalförvaltningskapitalisering är ett kapitaliseringsavtal där Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv är försäkringsgivare och ett företag, en sammanslutning eller en privatperson är försäkringstagare.

Innan avtalet börjar överenskommer man om avtalets längd, premie- och placeringsplanen och om placeringstjänsten som ansluts till avtalet.

Avtalet kan under dess giltighetstid ändras inom de gränser som lagen och avtalsvillkoren tillåter. På avtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och de försäkringsvillkor för Fennia-Kapitalförvaltningskapitalisering som gällde när avtalet ingicks.

Kapitaliseringsavtalet omfattas varken av insättningskyddet eller av skyddet som Ersättningsfonden för investerare ger.

PREMIE- OCH PLACERINGSPLAN

När avtalet ingås kommer man överens om en premieplan. Den premie som betalas in i avtalet ska vara minst 50 000 euro. Tilläggspremier kan avtalas separat. Fennia Liv har dock rätt att begränsa tilläggspremier.

Avtalskapitalet placeras enligt den placeringsplan som försäkringstagaren valt.

AVTALETS GILTIGHET

Kapitaliseringsavtalet ingås för en bestämd tid. Avtalstiden är minst fem år och högst 30 år. Den rekommenderade placeringshorisonten beror på de placeringsobjekt som ansluts till avtalet.

Avtalet träder i kraft när Fennia Liv godkänner den undertecknade ansökan och när försäkringspremien har betalats till Fennia Liv. Avtalet upphör när avtalstiden upphör eller när Fennia Liv får ett meddelande om att hela det återstående kapitalet tas ut.

AVTALSKAPITAL

Kapitaliseringsavtalets kapital består av premier som betalas in i avtalet och av värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som fogas till avtalet. Kapitalet påverkas dessutom av de avgifter som debiteras avtalet. Vid beräkning av försäkringskapitalet avdras från försäkringskapitalet försäkringsbolagets kostnader, avgifter för åtgärder som vidtagits samt arvoden och kostnader som kapitalförvaltningen medför.

UTTAG UNDER AVTALSTID

Från kapitaliseringsavtalet kan man göra partiella uttag under avtalets giltighetstid. Försäkringstagaren kan också när som helst säga upp avtalet och ta ut hela återköpsvärdet på avtalet.

Återköpsvärdet bestäms utifrån det influtna avtalskapitalet. Vid beräkning av återköpsvärdet dras avgifter enligt prislistan av från kapitalet.

AVTALETS UPPHÖRANDE

När kapitaliseringsavtalet upphör betalas sparbeloppet till försäkringstagaren enligt det influtna sparkapitalet.

ÅNGERRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att häva kapitaliseringsavtalet inom 30 dagar från att avtalet trädde i kraft. Då återbetalas samtliga premier som beta-

lats in i avtalet till försäkringstagaren med avdrag för beloppet för en eventuell värdeminskning i placeringsobjekten.

AVTALSUTGIFTER

Från kapitaliseringsavtalets kapital debiteras enligt avtalet kostnader för betalda försäkringspremier, årliga avgifter för förvaltning av avtalskapitalet och eventuella expeditonsavgifter. Närmare information om kostnader finns i den separata prislistan. Dessutom debiteras arvoden och utgifter som överenskommit om placeringstjänsten och placeringsobjekten som anslutits till avtalet.

Placering av kapital

Kapitaliseringsavtalets kapital placeras enligt den placeringsplan som försäkringstagaren valt och avtalskapitalet är bundet till värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som anslutits till kapitaliseringsavtalet.

VAL AV PLACERINGSTJÄNST OCH PLACERINGSOBJEKT

Till kapitaliseringsavtalet ansluts en tjänst och placeringsobjekt som det värdepappersföretag som Fennia Liv godkänt erbjuder. Avtalets placeringsobjekt kan vara kapitalförvaltningsportföljer, placeringsfonder eller andra placeringsobjekt som värdepappersföretaget erbjuder. Under kapitaliseringsavtalets giltighetstid kan man byta den placeringstjänsteleverantör som anslutits till avtalet till en annan tjänsteleverantör som Fennia Liv godkänt. Bytet leder inte till skattepåföljder för försäkringstagaren.

Fennia Liv bestämmer om gällande urval av tjänster och placeringsobjekt. Fennia Liv har också rätt att ändra gällande urval. Fennia Liv ger mer ingående information om enskilda placeringsobjekt som kan godkännas i kapitaliseringsavtalet.

Placeringsobjekten hör till kapitaliseringsavtalet endast kalkylmässigt och de tecknas i Fennia Livs namn, dvs. försäkringstagaren har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Försäkringstagaren kan alltså inte utöva rättigheter som hör till en ägare av placeringobjekt, som bestämmande- eller rösträtt i fråga om placeringsobjekten.

RISKER FÖRKNIPPADE MED PLACERINGAR

Fennia Liv betalar ingen ränta på avtalskapitalet och kapitaliseringsavtalet är inte heller berättigad till vinstutdelning i Fennia Liv. Försäkringstagaren bär risken för att kapitalet bibehålls och för hur

värdet på avtalskapitalet utvecklas. Man kan förlora kapitalet helt eller delvis om placeringsobjektets värde sjunker. Innan man fattar placeringsbeslut är det bäst att sätta sig in i placeringsobjektets egenskaper och tillhörande risker.

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).

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRIKISER

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

Försäkringens hållbarhetsrisker beror på vilka placeringsobjekt som ansluts till den. För försäkringen är det möjligt att välja olika placeringstjänster och placeringsobjekt där hållbarhetsrisker 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.

I placeringar som ingår i denna finansiella produkt (Försäkringen) beaktas inte EU:s kriterier gällande miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet. I Försäkringen är det ändå möjligt att inkludera placeringsobjekt vars mål är hållbara placeringar eller som främjar hållbarhetsrelaterade egenskaper.

Fennia Liv samarbetar med sådana bolag inom finansbranschen som främjar ansvarsfulla investeringar till exempel genom att följa internationellt accepterade standarder. Bolagen beaktar hållbarhetsklassificering och hållbarhetsrisker i sina placeringsprodukter och använder dessa uppgifter när de erbjuder försäkringar.

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

Beskattning

Beskattning av kapitaliseringsavtalet beror på gällande lagstiftning och beskattningspraxis. Nedan redogörs allmänt för hur kapitaliseringsavtalet beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 1 januari 2025 och enligt skattemyndighetens instruktioner när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Den slutgiltiga skattebehandlingen avgörs på basen av den enskilde kundens individuella situation. Fennia Liv ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följder eller för eventuella ändringar i beskattningen.

FÖRETAG OCH SAMMANSLUTNINGAR

Kapitaliseringsavtal som aktiebolag och andelslag ingår hör till inkomstkällan för näringsverksamhet. Således är också avtalets avkastning skattepliktig inkomst av näringsverksamhet för dem. För övriga sammanslutningar avgörs inkomstkällan och tillgångsslaget på samma kriterier som övriga placeringsinstrument.

De premier som betalas in i kapitaliseringsavtalet är inte avdragsgilla utgifter i beskattningen.

Avkastningen från placeringen av avtalskapitalet (t.ex. vinstutdelning, ränta eller överlåtelsevinst) är under avtalstiden inte skattepliktig inkomst för företager. Inte heller leder byte av placeringsobjekt inom avtalet till skattepåföljder. Överlåtelseförluster till följd av byte av placeringsobjekt kan inte dras av från andra inkomster.

Avkastningen från kapitaliseringsavtalet består av skillnaden mellan uttag och de premier som betalas in i avtalet. Inkomsten realiseras när försäkringsbolaget betalar ut betalningen enligt avtalet eller på grund av att avtalet förfaller.

När man tar ut en del av kapitalet betraktas som skattepliktig inkomst av det uttagna beloppet den proportionella del som vid uttagningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av hela avtalets värde. Den resterande delen är skattefri återbetalning av kapitalet.

När kapitaliseringsavtalet upphör är avkastningen från försäkringen skattepliktig inkomst för sammanslutningen. Om sparbeloppet, när försäkringen löper ut, är mindre än de sammanlagda betalda försäkringspremierna, uppstår en avdragbar förlust från avtalet.

PRIVATPERSONER

Försäkringspremier som betalas in i avtalet är inte avdragsgilla utgifter i beskattningen. Avkastning-

en från kapitaliseringsavtalet beskattas som kapitalinkomst.

Avkastningen från placeringen av avtalskapitalet (t.ex. vinstutdelning, ränta eller överlåtelsevinst) är i regel inte skattepliktig inkomst under avtalstiden. Inte heller leder byte av placeringsobjekt inom avtalet till skattepåföljder. Överlåtelseförluster till följd av byte av placeringsobjekt kan inte dras av från andra inkomster.

Avkastningen från kapitaliseringsavtalet består av skillnaden mellan uttag och de premier som betalas in i avtalet. Inkomsten realiseras när försäkringsbolaget betalar ut betalningen enligt avtalet till försäkringstagaren t.ex. i samband med återköp eller på grund av att avtalet förfaller. 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 kapitaliseringsavtalets värde. Den resterande delen är skattefri återbetalning av kapitalet.

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

Försäkringstagarens död påverkar inte kapitaliseringsavtalets giltighet. Då överförs avtalet i försäkringstagarens dödsbos namn. I arvsbeskattningen värderas kapitaliseringsavtalet till dess verkliga värde.

Lagstiftning

Bolagen i Fennia-koncern – Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia och Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv – har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet Finlands gällande lagstiftning. Avtalsspråken i bolagen är finska och svenska.

Tillsynsmyndigheten är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, Helsingfors, telefon 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Offentliga register där bolagen i Fenniakoncernen är införda: handelsregistret, skatteförvaltningen, förskotts- och uppdragsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Berättelsen som ger uppgifter om Fennia Livs solvens och finansiella ställning finns på adressen www.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 dataskyddsrättigheter på Fennia i vår dataskyddsbeskrivning på fennia.fi/dataskydd-och-anvaendarvillkor.

VI SPELAR IN SAMTAL

Vi spelar in och lagrar våra kundtjänstamtal 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

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 hänskjutas för avgörande till tingsrätten på försäkringstagarens hemort eller till Helsingfors tingsrätt.

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

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, Helsingfors

Postadress: 00017 FENNIA, besöksadress, Kyllikkiporten 2, Helsingfors
tfn 010 503 7940, FO-nummer 1496059-8
www.fennia.fi