

Fennia-Säästö

Tuote-esite voimassa 2.8.2022 alkaen

Miksi säästää tai sijoittaa vakuutuksen kautta?

Vakuutussäästäminen tarjoaa jokaiselle helpon tavan säästää ja sijoittaa. Se tarjoaa etuja, joita ei muissa sijoitusmuodoissa ole. Vakuutus sisältää oikeuden säästösummaan tai henkivakuutuskorvaukseen.

SÄÄSTÄMINEN ON JOUSTAVAA

Vakuutusta tehtäessä voit määrittää samalla kertaa muun muassa sijoitusajan pituuden, sijoitettavan summan suuruuden, sijoituskohteet ja vakuutuksen edunsaajat.

Vakuutus on joustava. Voit muuttaa vakuutusajana sijoitettavien maksujen määrää, sijoituskohteita ja edunsaajia. Voit myös nostaa vakuutussäästön itsellesi kokonaan tai osittain milloin tahansa.

SÄÄSTÄMINEN ON VAIVATONTA

Voit sijoittaa yhden sopimuksen kautta Henki-Fennian neljään erilaiseen varainhoitosalkkuun tai lukuisiin Henki-Fennian rahastoyhteistyökumppaneiden tarjoamiin sijoitusrahastoihin. Voit itse vaikuttaa vakuutuksesi tuotto-odotukseen ja riskitasoon.

Sijoituskohteita merkittäessä ja vaihdettaessa ei tarvitse maksaa sijoitusrahastojen normaalisti perimiä merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Vakuutukseen kertyneitä tuottoja verotetaan vasta vakuutusajan päättyessä tai nostettaessa vakuutussäästöä.

Vakuutuksen sijoituskohdetta vaihdettaessa sille mahdollisesti kertynyttä arvonnousua ei veroteta vaihtohetkellä, joten vakuutussäästäminen on tässä suhteessa edullisempaa verrattuna suoraan rahastosijoittamiseen. Myöskään vakuutussäästölle mahdollisesti hyvitetävää korkoa ei veroteta vakuutusaikana, vaan korkoa maksetaan jo kertyneellekin korolle koko vakuutusajan.

Sinun ei tarvitse huolehtia vuosittaisista ilmoituksista verottajalle, vaan Henki-Fennia huolehtii niistä.

Vakuutussopimuksen sisältö

Fennia-Säästö on säästöhenkivakuutus, jossa vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ja vakuutuksenottajana yksityishenkilö tai yritys. Vakuutettu henkilö on aina yksityishenkilö.

Vakuutuksen alkaessa sovitaan vakuutetusta ja edunsaajista. Samalla sovitaan myös vakuutusajasta sekä, maksu- ja sijoitussuunnitelmasta.

Sopimusta voidaan vakuutusajana muuttaa lain ja vakuutusehtojen määrittämässä rajoissa. Sopimukseen sovelletaan vakuutuksen tekohetkellä voimassa olevia Fennia-Säästön vakuutusehtoja.

Vakuutussäästäminen ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

MAKSU- JA SIJOITUSSUUNNITELMA

Vakuutussäästämistä aloitettaessa sovitaan maksusuunnitelmasta. Vakuutukseen voi maksaa vain yhden vakuutusmaksun tai sopia jatkuvasta säästämisestä. Maksujen ajankohdan ja suuruuden voi päättää vapaasti vakuutusehdoissa määritellyissä rajoissa. Henki-Fenniällä on kuitenkin oikeus asettaa vakuutusmaksuille enimmäismäärä. Vakuutuksenottaja voi halutessaan pitää taukoa vakuutusmaksujen maksamisessa tai lopettaa säästämisen.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Vakuutussopimus tehdään aina määrääjäksi. Vakuutusaika on vähintään viisi vuotta ja enintään 20 vuotta. Vakuutus erääntyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu on täyttänyt 100 vuotta.

Vakuutus alkaa, kun allekirjoitettu vakuutushakemus on saapunut Henki-Fenniaan ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa Henki-Fennialle.

VAKUUTUSSÄÄSTÖN NOSTAMINEN KESKEN VAKUUTUSAJAN

Vakuutuksenottaja voi tehdä vakuutuksesta osittaisia nostoja vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksenottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa vakuutuksen ja nostaa koko vakuutussäästön takaisinostoarvon, joka määräytyy kertyneen vakuutussäästön perusteella. Vakuutussäästöä nostettaessa peritään hinnaston mukainen nostokulu.

SÄÄSTÖSUMMAN ERÄÄNTYMINEN

Vakuutusajan päättyessä maksetaan säästösumma kertyneen vakuutussäästön perusteella vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen määräämälleen säästösumman edunsaajalle. Edunsaajaa on mah-

dollista muuttaa ennen vakuutuksen erääntymistä.

HENKIVAKUUTUSTURVA

Säästöhenkivakuutukseen liittyy henkivakuutus-
turva, jonka perusteella vakuutetun kuoleman-
tapauksessa henkivakuutusturvan edunsaajalle
maksetaan vakuutussäästön määrään perustuva
henkivakuutuskorvaus. Henkivakuutusturva on
määrältään vakuutussäästön suuruinen.

VAKUUTUSKORVAUKSEN EDUNSAAJA

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajan, jolle vakuu-
tuskorvaus maksetaan vakuutuksen erääntyessä
tai vakuutetun kuolemantapauksessa. Yleisimmin
käytettyjä edunsaajamääräyksiä ovat omaiset,
kuolinpesä aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin
huomattava, että avopuoliso ei lähtökohtaisesti ole
vakuutetun puoliso, joten hänet on erikseen nimet-
tävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan mene-
vän hänelle.

Edunsaajamääräyksen voi muuttaa tai peruuttaa
milloin tahansa vakuutuksen voimassa olles-
sa. Edunsaajamääräys voidaan antaa myös ns.
peruuttamattomana, jolloin edunsaajamääräyksen
muuttamiseen tarvitaan edunsaajan suostumus.
Edunsaajamääräys ja sen muutokset on tehtävä
aina kirjallisesti Henki-Fennialle.

VAKUUTUKSENOTTAJAN PERUUTUSOIKEUS

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus-
sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen alka-
misesta. Tällöin vakuutuksenottajalle palautetaan
kaikki maksetut vakuutusmaksut vähennettynä
mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen
määrällä.

VAKUUTUKSEN KULUT

Vakuutusmaksuista veloitetaan hinnaston mukai-
set kulut. Vakuutussäästöstä veloitetaan vuotuiset
hoitokulut, mahdolliset nosto- ja siirtokulut sekä
toimenpidemaksut. Tarkempaa tietoa vakuutukseen
liittyvistä kuluista saa erillisestä hinnastosta.

Vakuutussäästön sijoittami- nen

Säästön arvo vaihtelee sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella. Sijoituskohteeksi voi valita

varainhoitosalkkuja sekä sijoitusrahastoja. Henki-
Fennia päättää, mitä sijoituskohteita vakuutukseen
voidaan kulloinkin liittää. Valitut sijoituskohteet mer-
kitään Henki-Fennian nimiin, joten vakuutuksenotta-
jalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin.

Sijoitussuunnitelmasta päätettäessä on hyvä ottaa
huomioon sijoitusajan pituus. Pidemmällä sijoitus-
ajalla on mahdollista halutessaan ottaa enemmän
riskiä kuin lyhyellä sijoitusajalla. Pitkä sijoitusaika
tasoittaa markkinoilla lyhyellä aikavälillä tapahtuvia
heilahteluita ja on mahdollista, että korkeamman
riskin sijoituskohteita antaa markkinoiden heilahte-
luista huolimatta paremman keskimääräisen tuoton.

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, joi-
den arvovaihtelu ei ole toisistaan riippuvaista (vrt.
sijoitus yhteen sijoituskohteeseen).

Riski pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön
arvon kehittymisestä on vakuutuksenottajalla. Pää-
oman voi menettää osittain tai kokonaan sijoitus-
kohteiden arvon laskiessa.

VARAINHOITOSALKUT

Sijoituspäätöksiä helpottamaan Henki-Fennia tar-
joaa varainhoitosalkkuja. Salkut ovat tuotto-odo-
tukseltaan ja riskisällöltään erilaisia. Jokaisella
salkulla on salkunhoitaja, jonka tehtävänä on saada
salkulle paras mahdollinen tuotto suhteessa salkun
riskitasoon.

Salkkuihin sijoitetut varat jaetaan kunkin salkun
sijoitusstrategian mukaisesti osakkeiden, joukko-
velkakirjojen ja rahamarkkinainstrumenttien välillä.
Salkunhoitaja voi muuttaa edellä mainittujen omai-
suusluokkien välistä sijoitusjakaumaa sovitun vaihtelu-
välin puitteissa. Salkkujen sijoituskohteet ovat
sijoitusrahastoja.

Salkuista veloitetaan salkkuesitteen mukaiset hoi-
tokulut.

SIOJITUSRAHASTOT

Varainhoitosalkkujen lisäksi vakuutussäästöä voi
sijoittaa valittavissa oleviin sijoitusrahastoihin.
Henki-Fennian laaja rahastovalikoima koostuu
useiden rahastoyhteistyökumppaneiden rahastoista.
Rahastoihin voi tutustua tarkemmin osoitteessa
www.fennirahastomaailma.fi. Sivustolla voi tutkia
ja vertailla sijoitusrahastoja yleisellä tasolla sekä

tarkastella tarkemmin kunkin sijoitusrahaston osalta muun muassa tuottohistoriaa, arvonkehitystä ja rahastoraportteja.

Sijoitusrahastojen perimät kulut selviävät muun muassa rahastojen avaintietoesitteistä. Esitteissä mahdollisesti esitettyjä merkintä- ja lunastuspalkkioita ei peritä, kun varat sijoitetaan vakuutuksen kautta.

SIJOITUSKOHTEIDEN VAIHTAMINEN

Vakuutussäästöä voi vakuutusaikana siirtää sijoituskohteiden välillä. Valittuja sijoituskohteita voidaan muuttaa myöhemmin joko muuttamalla tulevien vakuutusmaksujen sijoitusjakaumaa tai vaihtamalla vakuutussäästön sijoituskohteita. Sijoituskohteita voi vaihtaa ilman veroseuraamuksia.

KESTÄVYYSRISKIEN HUOMIOIMINEN

Vakuutuksia 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.

Vakuutuksen kestävyysriskit riippuvat siitä, millaisia sijoituskohteita vakuutukseen liitetään. Vakuutukseen on liitettävissä useiden rahastoyhtiöiden sijoituskohteita, joissa huomioidaan kestävyysriskit eri tavoin. Asiakas saa tietoa kestävyysriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon sijoituskohteita koskevasta materiaalista. Henki-Fenniassa ei toistaiseksi tehdä tarkkaa arviointia kestävyysriskien vaikutuksista Vakuutuksen tuottoon. Kestävyysriskit voivat vaikuttaa tuottoon esimerkiksi sijoituskohteiden maantieteellisen jakauman, toimialojen ja sijoitusajan kautta.

Henki-Fennia toimii sellaisten rahastoyhtiöiden kanssa, jotka edistävät vastuullista sijoittamista esimerkiksi kansainvälisesti tunnustettuja standardeja noudattamalla. Henki-Fennian rahastoyhtiökumppanit huomioivat kestävyysluokittelun ja kestävyysriskit sijoitustuotteissaan ja näitä tietoja käytetään tarjottaessa sijoitusvakuutuksia.

Vakuutusta tarjottaessa arvioidaan vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden soveltuvuus ja asianmukaisuus asiakkaalle. Arvioinnissa huomioidaan myös asiakkaan ilmoittamat kestävyysmieltymykset.

Vakuutuksen verotus

Vakuutusten verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä.

Seuraavassa on esitetty vakuutuksen verokohtelua 4.3.2021 voimassa olleen lainsäädännön mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Henki-Fennia ei vastaa verottajan yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

VEROTUS VAKUUTUSAIKANA

Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusaikana. Sijoituskohteita vaihdettaessa kertyneestä arvonnoususta ei tarvitse maksaa veroa.

Vakuutuksesta voidaan tehdä nostoja kesken vakuutusajan. Nostettavasta summasta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa vakuutuksen tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

VEROTUS VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ

Vakuutuksen erääntyessä vakuutuksen tuotto on saajalleen verotettavaa pääomatuloa. Jos vakuutuksen päätyessä maksettava säästösumma on pienempi kuin maksettujen vakuutusmaksujen yhteismäärä, syntyy vakuutuksesta vähennyskelpoinen tappio.

Vakuutuksen pääoma on verotonta, jos säästösumma maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen. Jos säästösumman edunsaajaksi on määrätty vakuutuksenottajan lähiomainen, verotetaan pääomaa lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaita, jos niiden yhteismäärä saajaa kohden on alle 5 000 euroa kolmen vuoden aikana. 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.

HENKIVAKUUTUSKORVAUKSEN VEROTUS

Vakuutetun kuoltua vakuutusaikana vakuutuksesta

maksetaan henkivakuutuskorvaus voimassa olevan edunsaajamääräyksen mukaisesti.

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.

Muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa. Yritykselle maksettava henkivakuutuskorvaus on yritykselle veronalaista elinkeinotuloa.

YRITYKSEN OTTAMA VAKUUTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yritykselle elinkeinotoiminnan verotuksessa vähennyskelpoista menoa. Jos yrityksen ottaman vakuutuksen edunsaajaksi määrätään yrityksen työntekijä, katsotaan vakuutusmaksut kokonaan työntekijän veronalaiseksi ansiotuloksi.

Yritykselle maksettavat suoritukset on yritykselle veronalaista tuloa vain vakuutuksen tuoton osalta. Jos säästösumman edunsaajaksi on merkitty työntekijä, on hänelle maksetusta säästösummasta verotettavaa tuloa vain tuotto. Vakuutetun kuoleman jälkeen maksettavaa henkivakuutuskorvausta verotetaan samoin kuin yksityishenkilön ottamasta vakuutuksesta maksettavaa korvausta (ks. edellä).

Oma Fennia -verkkopalvelu

Oma Fennia -palvelussa voi hoitaa kätevästi vakuutukseen liittyviä asioita. Palvelussa voi sekä tarkastella vakuutuksen tietoja että tehdä muutoksia vakuutukseen.

Vakuutuksen perustietojen lisäksi Oma Fennia -palvelussa näkyvät muun muassa vakuutuksen maksuhistoria, kuluvan vuoden jäljellä olevat maksusuunnitelman mukaiset vakuutusmaksut ja vakuutukseen liitetyt sijoituskohteet. Palvelun avulla voi esimerkiksi vaihtaa vakuutukseen liittyviä sijoituskohteita. Myös vakuutussäästöä kerryttävät lisämaksut hoituvat palvelussa sujuvasti.

Yksityishenkilö voi kirjautua Oma Fennia -palveluun kätevästi omilla henkilökohtaisilla pankkitunnuksillaan. Vakuutuksenottajana oleva yritys voi rekisteröityä palvelun käyttäjäksi osoitteessa fennia.fi.

Lainsäädäntö

Fennia-konsernin yhtiöt, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia ja Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan Suomen voimassa olevaa lainsäädäntöä. Yhtiöiden sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

Valvontaviranomainen on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Fennia-konsernin yhtiöt on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Henki-Fennian vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa fennia.fi.

Henki-Fennia voi antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö voi saada palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta ja palkkion määrä voi perustua myytyjen vakuutusten kappalemäärään ja vakuutusmaksujen suuruuteen. Määrä voi perustua tietyn aikavälin tavoitteiden ylittymiseen ja määräytyä vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja luottamuksellisesti

Käsitlemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehdimme asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Fennian tapaan käsitellä henkilötietoja voit tutustua osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös Fennian henkilörekistereiden selosteet sekä tietoa oikeuksistasi.

Sinulla on oikeus tarkastaa itseäsi koskevat henkilötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista. Voit milloin tahansa tarkastaa, minkälaisia tietoja meillä on sinusta tutustumalla tietoihisi verkkopalvelussamme.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia, joille siirrämme tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketapah-
tuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun
sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallen-
taa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun paran-
tamiseksi.

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä
sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi.

MUUTOKSENHAKU HENKI-FENNIAN PÄÄTÖKSEEN

Jos asiakas ei ole tyytyväinen Henki-Fennian va-
kuutusasiassa tekemään päätökseen, voi päätök-
sen saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai
Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voi
saattaa myös ratkaistavaksi vakuutuksenottajan ko-
tipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

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

