



Pensions- försäkring för företag

Produktbeskrivning
Gäller från 10.3.2021

Mandatum Lifes Pensionsförsäkring för företag är en individuell pensionsförsäkring som ger möjlighet att förbättra det lagstadgade pensionsskyddet för enskilda personer. Försäkringen lämpar sig för företagare och är också ett bra sätt att engagera och belöna viktiga medarbetare i företaget.

Fördelar för företagaren, arbetsgivaren och arbetstagaren

- **Ett tillräckligt pensionsskydd**

Det lagstadgade arbetspensionsskyddet räcker inte alltid till för att upprätthålla önskad levnadsstandard. Företagarens lagstadgade pension beräknas utifrån FöPL-arbetsinkomsten. FöPL-arbetsinkomstens belopp är ofta lägre än det verkliga värdet på arbetsinkomsten, varvid också pensionen och andra lagstadgade skydd blir mindre än önskat. Med en frivillig försäkring är det möjligt att komplettera skyddet för såväl arbetstagare som företagare på ett ekonomiskt förnuftigt sätt och trygga utkomsten under tiden som pensionär.

- **Beredskap inför förändringar**

En frivillig pensionsförsäkring kan användas som hjälp vid en generationsväxling. Genom att börja pensionsspara i tid får den företagare som upphör med sin verksamhet ekonomisk trygghet inför verksamhetsöverlåtelsen. När den nya företagaren tar över, står

också personalen inför en ny situation. Med en frivillig pensionsförsäkring kan man höja tröskeln för kompetent och yrkeskunnig personal att byta arbetsplats.

- **Ett sätt att engagera och locka kunniga medarbetare**

En frivillig pensionsförsäkring är en bra förmån vid rekrytering av ny personal. Med hjälp av den frivilliga pensionsförsäkringen kan företaget säkerställa de anställdas engagemang i företaget.

Genom att regelbundet varje år betala in premier till försäkringen, ökar också pensionsbesparingarna när den anställda fortsätter i företagets tjänst.

- **Kostnadseffektivt och flexibelt**

Företaget kan vanligen dra av försäkringspremierna i beskattningen och placera de inbesparade medlen för att generera avkastning. En pensionsförsäkring är en ekonomiskt fördelaktig förmån. Pensionsförsäkringspremierna räknas i regel inte som den försäkrades lön, förutsatt att de inte överstiger 8 500 euro per kalenderår.

På premierna betalas heller inga lönebikostnader och således har den anställda möjlighet att med samma summa få mer än t.ex. med en bonus som betalas i reda pengar.

Vid överföring av pensionsbesparingar från ett placeringsobjekt till ett annat beskattas en eventuell avkastning i samband med bytet inte som överlåtelsevinst, utan avkastningen blir i stället kvar och utökar den framtida pensionen. Premiebetalningen kan flexibelt anpassas efter företagets ekonomiska situation med samma eller varierande årspremier. Företaget kan beakta sin resultatutveckling och förlägga kostnaderna för Pensionsförsäkringen för företag till önskade tidpunkter. Placeringsobjekten erbjuder flera olika alternativ.

- **Skydd i händelse av dödsfall och arbetsförmåga**
Företagarens egen och familjens egendom står ofta som säkerhet för de lån som företagaren tecknat. Till pensionsförsäkringen hör också en livförsäkring, som täcker 100 % av försäkringsbesparingarna under både spar- och pensionstiden upp till 90 års ålder. Under vissa förutsättningar kan besparingarna också lyftas på grund av arbetsförmåga eller arbetslöshet.

I Pensionsförsäkringen för företag ingår alltid livförsäkringsskydd: om den försäkrade avlider får förmånstagarna en avtalad andel av pensionsbesparingarna. Förmånstagare kan vara de anhöriga, en namngiven förmånstagare eller försäkringstagaren, dvs. företaget. Livförsäkringsskyddet gäller under hela pensionstiden, dock högst upp till 90 års ålder.

De influtna pensionsbesparingarna kan betalas ut till den försäkrade i form av invalidpension före den avtalade pensionstiden, om folkpensions- eller arbetspensionsanstalten har beviljat den försäkrade partiell eller full invalidpension tills vidare.

Den pension som betalas ut inverkar på beloppet av arbetslöshetsdagpenning och eventuell folkpension.

Smidiga elektroniska tjänster för den försäkrade och arbetsgivaren

I webbtjänsten på adressen www.mandatumlife.fi ser den försäkrade de premier som betalats in till försäkringen, besparingarnas belopp och fördelning på placeringsobjekten, placeringsplanen samt skydden och förmånstagarna. Via webbtjänsten är det möjligt att göra ändringar i placeringsplanen och fördelningen av besparingarna, byta förmånstagare i livförsäkringen och fylla i pensionsansökan.

Också som representant för företaget sköter du försäkringsärendena enklast i vår webbtjänst. I webbtjänsten kan den person som försäkringstagaren befullmäktigat ta fram och se de senaste uppgifterna om avtalet. Användningen av tjänsten förutsätter ett webbtjänstavtal, som du enkelt kan ingå på webben. Den användare som fått fullmakt loggar in på tjänsten med sina personliga bankkoder. I webbtjänsten finns uppgifter om pensionsbesparingarna, deras belopp och fördelning på olika placeringsobjekt, placeringsplanen samt skydden och förmånstagarna i försäkringen. Kundtjänsten för våra företagskunder står också till tjänst i alla frågor på numret 0200 31190 (lna/msa).

Placering av pensionsbesparingarna

Pensionsförsäkringen för företag är en fondanknuten försäkring, dvs. avkastningen på pensionsbesparingarna och beloppet av den slutliga pensionen baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som valts.

Brett utbud av placeringsobjekt.

Det är möjligt att placera på lång sikt i avtalet både före pensioneringen och under pensionstiden. I det omfattande sortimentet av placeringsobjekt finns objekt som lämpar sig särskilt för pensionsplacering.

Placeringsplanen kan ändras fritt

Ändringar i placeringsplanen kan enkelt göras i webbtjänsten. För byte av placeringsobjekt som görs via webbtjänsten debiteras inga handläggningskostnader. Ändringar av placeringsplanen eller överföring av pensionsbesparingar via vår kundtjänst kan göras utan avgift tolv gånger per kalenderår. För ändringar därutöver debiteras en handläggningskostnad enligt prislistan.

Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren eller den försäkrade har valt. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka. Placeringsobjektets tidigare utveckling beskriver inte deras framtida utveckling. Om placeringsobjekten inkluderar också andra placeringar än placeringar i euro, inverkar förändringarna i valutakurserna på placeringsobjektets värdeutveckling. Försäkringstagaren eller den försäkrade beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att sparkapitalets värde kan sjunka eller gå förlorat. Mandatum Life eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektets värdeutveckling.

Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte. Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektens villkor och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring eller gör ändringar i försäkringen.

Pensionstid

Pension kan börja betalas ut från Pensionsförsäkringen för företag vid följande pensionsålder:

Födelseår	Pensionsålder
1957 eller tidigare	68 år
1958–1961	69 år
1962 eller senare	70 år

Pension betalas ut en avtalad tid. Pensionstiden ska vara minst tio år. Pensionstiden kan förkortas med två år för varje år som pensioneringen skjuts upp efter pensionsåldern enligt arbetspensionslagen, dock med högst fyra år.

Pensionstidens början och slut kan vid behov senareläggas, men pensionstiden ska ändå var minst sex år.

Varje år utbetalas högst den andel av det återstående sparkapitalet som erhålls genom att det återstående sparkapitalet divideras med antalet återstående utbetalningsår.

Den pension som betalas ut inverkar på beloppet av arbetslöshetsdagpenning och eventuell folkpension.

Försäkringens kostnader och återbäringar

För försäkringen debiteras kostnader, avgifter och arvoden enligt prislistan. För de placeringsfonder eller placeringskorgar som utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som respektive fond eller korg tar ut. Arvodena har beaktats i de dagliga noteringarna av placeringsfonderna eller -korgarna.

Pensionsförsäkringarna krediteras med en motsvarande försäkringsåterbäring. Beloppet av livförsäkringsdebiteringen och försäkringsåterbäringen beror på den försäkrades ålder och beloppet av försäkringsbesparingarna.

Rätt till försäkringsbesparingarna

Den försäkrade har rätt till en pension som motsvarar besparingarna när den avtalsenliga pensionstiden börjar, såvida inte något annat avtalats om denna rätt.

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet endast när den försäkrades anställning upphör, förutsatt att den försäkrade gett sitt samtycke till uppsägningen och att den försäkrade inte har rätt till de influtna försäkringsbesparingarna.

Beskattning

Beskattning av pensionsförsäkringspremier

Företaget kan i regel dra av premierna för pensionsförsäkringen i beskattningen i sin helhet och premierna räknas i regel inte heller som förvärvsinkomst för den försäkrade arbetstagaren eller en ägareföretagare som arbetar i företaget, förutsatt att

- pensionsåldern motsvarar minst pensionsåldern i nedanstående tabell

Födelseår	Pensionsålder
1957 eller tidigare	68 år
1958–1961	69 år
1962 eller senare	70 år

- pensionspremierna utgör sammanlagt högst 8 500 euro per kalenderår.

Försäkringspremien får emellertid inte ersätta lönebetalningen och den försäkrade får inte välja om han eller hon tar arbetsgivarens förmån i reda pengar eller i form av en frivillig pensionsförsäkring. Om försäkringspremien ersätter lönebetalningen eller om den försäkrade har rätt att välja, räknas premien till fullt belopp som lön. Om företaget har tecknat en frivillig individuell pensionsförsäkring för arbetstagaren/företagaren och betalat in premier till försäkringen under kalenderåret, kan arbetstagaren/företagaren i sin egen beskattning dessutom dra av högst 2 500 euro om året i premier för en pensionsförsäkring som han eller hon själv tecknat.

Beskattning av livförsäkring som anknyter till pension

Premier som betalats för att upprätthålla livförsäkringskyddet i anslutning till försäkringen är också i regel avdragsgilla i företagets beskattning, om den försäkrades nära anhöriga står som förmånstagare i livförsäkringen. Om företaget står som livförsäkringens förmånstagare, är försäkringspremierna avdragsgilla endast under vissa förutsättningar.

Livförsäkringsersättningar som betalats ut med stöd av den livförsäkring som täcker besparingarna är i sin helhet

beskattningsbar kapitalinkomst. På den andel från vilket skatten avdragits uppbärs också arvsskatt. Ersättning som betalats ut till företaget är beskattningsbar näringsinkomst.

Beskattning av pensionen

Den pension som betalas ut med stöd av Pensionsförsäkringen för företag beskattas som förvärvsinkomst.

Uppgifterna om beskattningen grundar sig på gällande lagstiftning och skattepraxis 10.3.2021. Bestämmelserna gäller personer som är allmänt skattskyldiga i Finland. Mandatum Life svarar inte för eventuella förändringar i beskattningen eller för enskilda skattebeslut. Mandatum Life svarar inte för eventuella effekter av avtalet på försäkringstagarens eller den försäkrades beskattning eller andra avtalsförbindelser, rättigheter eller skyldigheter.

Övriga avtalsvillkor

- Vänligen läs också villkoren för Pensionsförsäkringen för företag, där du hittar mer ingående uppgifter om försäkringen.
- Kunden är skyldig att meddela om det senare sker förändringar i de uppgifter som lämnats till Mandatum Life när avtalet ingicks. Det gäller bl.a. kundens skattemässiga hemort och övriga kontaktuppgifter. Produktbeskrivningen är i kraft från 10.3.2021. Denna produktbeskrivning är inte en fullständig redogörelse för Pensionsförsäkringen för företag. Läs också försäkringsvillkoren och prislistan och bekanta dig med de olika placeringsalternativen. I villkoren finns bl.a. ingående definitioner av försäkringsskydden samt de begränsande villkoren i anslutning till dem.
- Om direkta eller indirekta skatter eller andra avgifter som ankommer på Mandatum Life att betala med stöd av lagstiftning eller myndighetsbestämmelse, eller arvoden som tas ut av placeringsobjektet eller det bolag som förvaltar placeringsobjektet, bl.a. tecknings- eller inlösenarvoden, eller andra transaktionskostnader, påförs försäkringen, besparingarna eller försäkringens placeringsobjekt, har Mandatum Life rätt att debitera sparkapitalet med motsvarande belopp.

Beaktande av hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter

Mandatum Life iakttar i sin investeringsverksamhet FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) och övervakar regelbundet hållbarhetsriskerna i sina investeringar. Mandatum Life beaktar hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter i sin investeringsverksamhet i enlighet med de riktlinjer för ansvarsfulla investeringar som finns på bolagets webbplats och vid var tid gällande reglering. På Mandatum Lifes investeringsobjekt tillämpas favoriserande metoder som exkluderar vissa branscher med hänsyn till särdragen i olika tillgångsslag och strategier. Dessa metoder har valts för att begränsa hållbarhetsriskerna i bolagets investeringsverksamhet och de eventuella negativa effekter på avkastningen som hållbarhetsriskerna kan medföra. Mandatum Life uppskattar att de åtgärder som bolaget implementerat för hantering av hållbarhetsrisker minskar hållbarhetsriskernas negativa effekter på avkastningen, men de kan inte uteslutas.

Mandatum Life övervakar att investeringsobjekten uppfyller kraven enligt riktlinjerna för ansvarsfulla investeringar. Investeringarna följs regelbundet upp i fråga om hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter.

I materialet för investeringsobjekten beskrivs mer ingående de åtgärder som tillämpas på respektive investeringsobjekt i syfte att beakta hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter.

Behandling av personuppgifter

Mandatum Life behandlar sina kunders personuppgifter i enlighet med finsk lagstiftning. Uppgifterna skaffas från kunden själv, från de instanser som kunden har beviljat fullmakt, från offentliga register som förs av myndigheter samt från Suomen Asiakastieto Oy:s och Bisnode Finland Oy:s kreditregister. På grund av bestämmelserna om försäkringsbolagens tystnadsplikt överläter Mandatum Life inte uppgifter om sina kunder till utomstående, förutom med kundens samtycke eller då överlåtandet av uppgifterna grundar sig på bestämmelse i lag. Du kan ta del av innehållet i de personregister som Mandatum Life använder genom de registerbeskrivningar som finns att få på vår webbplats och i beskrivningen som berör användning av personuppgifter. Våra kundtjänstemän ger också vid behov mer information. Mandatum Life kan även använda kundregistret vid marknadsföring till sina kunder samt spela in samtal för att säkerställa en trygg skötsel av kundens ärenden. Kunden är skyldig att meddela om det senare sker förändringar i de uppgifter som lämnats till Mandatum Life när avtalet ingicks. Det gäller bl.a. kundens skattemässiga hemort och övriga kontaktuppgifter.

Bolag som beviljar försäkringen

Försäkringen beviljas av
Mandatum Livförsäkringsaktiebolag,
Postadress PB 627, 00101 Helsingfors, Finland.
Registrerad hemort och adress Bulevarden 56,
00120 Helsingfors, Finland.
FO-nummer 0641130-2.
www.mandatumlife.fi

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag är helägt dotterbolag till Sampo Abp.

En redogörelse för Mandatum Livförsäkringsaktiebolags solvens och ekonomiska läge samt ytterligare information om Mandatum Livförsäkringsaktiebolags solvens finns på adressen www.mandatumlife.fi.

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag har av Finansinspektionen beviljats tillstånd att använda övergångsåtgärder vid solvensberäkningen fram till den 1 januari 2032.

Ersättning för försäljare

Anställd eller agent hos Mandatum Life kan få en monetär ersättning på grundval av försäljningen av försäkringen.

Tillsynsmyndighet

Avtalet regleras i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Mandatum Lifes produkter omfattas inte av insättningsgarantifonden. Mandatum Lifes verksamhet övervakas av Försäkringsinspektionen (FI) (adress Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, www.finanssivalvonta.fi, telefon 010 831 51).

Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut

Om du är missnöjd med det beslut som du fått i ditt försäkringsärende eller säljarens förfarande, vill vi gärna att du i första hand kontaktar oss per telefon, via ett webbmeddelande eller per brev. Kontakta alltid först den person som fattat beslutet. Du kan också skicka ett brev om saken på adressen
Mandatum Livförsäkringsaktiebolag,
Kundpost/2011,
Kalevavägen 3, 20520 Åbo.

All respons handläggs effektivt, professionellt och i enlighet med gällande lagstiftning. Handläggningen sker utan dröjsmål, dock senast inom 30 dagar.

Ärendet kan även hänskjutas för prövning till Försäkrings- och finansrådgivningen, Försäkringsnämnden eller tingsrätten. Försäkrings- och finansrådgivningen FINE (adress Försäkrings- och finansrådgivningen, Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, telefon (09) 6580 120, www.fine.fi) ger kostnadsfritt oberoende råd och handledning åt kunder i frågor som gäller tillämpningen och tolkningen av försäkringsavtal och försäkringsvillkor. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden ger också rekommendationer till avgörande i tvistemål. FINE behandlar inte tvister som är anhängiga eller som behandlats i domstol.

Vid behov kan du få ditt ärende prövat av domstol. Talan ska väckas antingen vid tingsrätten i Helsingfors eller på vederbörandes stadigvarande hemort i Finland. Talan ska väckas inom tre år från det att vederbörande skriftligen fick besked om försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist.