

Sijoitusvakuutus

Sijoitusvakuutus yhdistää säästämisen ja henkivakuutusturvan.

Mandatum Lifen Sijoitusvakuutus sopii sinulle, joka haluat säästää ja samalla pitää huolta läheistesi taloudellisesta turvasta.

Löydä sinulle paras tapa säästää

Säästäminen Sijoitusvakuutuksella on vaivatonta. Käytössäsi on laaja valikoima sijoituskohteita, joista autamme löytämään juuri sinulle sopivimmat. Voit säästää säännöllisesti tai kerralla enemmän ja muuttaa joustavasti säästö- ja sijoitussuunnitelmaasi. Sijoituskohteiden muutokset teet helposti verkkopalvelussamme silloin, kun sinulle sopii.

Halutessasi voit ottaa säästöjesi hoitoon Sijoitusten hoitopalvelun. Silloin valitset itsellesi sopivan sijoitusstrategian viidestä vaihtoehdosta ja jätät säästöjesi hoitamisen ammattilaisille. Pidämme sinut aina ajan tasalla säästöjesi kehittymisestä.

Turvaa läheisillesi

Sijoitusvakuutus sisältää aina henkivakuutusturvan. Edunsaajan voit määrätä vapaasti ja muuttaa sitä tarvittaessa milloin tahansa.

Henkivakuutuskorvauksen verotus

Kuolemantapauksen perusteella lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset* kuuluvat perintöverotuksen piiriin. Veron määrä on enintään 19 %.

Muille kuin lähiomaisille maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat veronalaista pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 %. Veron määrä on 34 % pääomatulojen 30 000 euroa ylittäviltä osin.

*) Henkivakuutuskorvausten verotusta koskee siirtymäaika 31.12.2017 asti ja siten vuoden 2017 aikana sattuneen kuolemantapauksen johdosta lähiomaisille maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat perintöverotuksessa verovapaata tuloa 35 000 euroon asti ja puolisolle verovapaata on puolet, kuitenkin vähintään 35 000 euroa.



Sijoitusvakuutuksen verotus

Sijoitusvakuutuksesi tuottoa verotetaan vasta sijoitusajan päättyessä. Sinun ei tarvitse ilmoittaa säästöjä verotuksessasi. Sijoitusvakuutuksesta maksat pääomatuloveroa vain kertyneestä tuotosta**.

Sijoitusvakuutuksen edut

- ✓ Sisältää aina henkivakuutusturvan, joka auttaa läheisiäsi selviämään pahimman yli taloudellisesti.
- ✓ Käytössäsi on laaja valikoima sijoituskohteita, joita voit vaihtaa ilman kuluja verkkopalvelussamme.
- ✓ Voit ottaa käyttöösi Sijoitusten hoitopalvelun, jolloin salkunhoitajamme hoitavat säästöjäsi puolestasi.
- ✓ Voit aloittaa kuukausittaisen säästämisen vain 50 eurolla tai 2 000 euron kertasijoituksella.

***) Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Soita, niin kerromme lisää
0200 31100 (pvm/mpm)
www.mandatumlife.fi

 **MANDATUM LIFE**