

Sijoitusvakuutus

Vakuutuslaji 610

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2018 alkaen

Mandatum Lifen Sijoitusvakuutus sopii hyvin sekä omasta että läheisten taloudellisesta turvasta huolehtimiseen, kertyneiden varojen pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja omaisuuden siirtämiseen jälkipolville. Sijoitusvakuutus tarjoaa etuja myös aktiiviselle sijoittajalle, sillä vakuutuksen avulla voi hajauttaa ja tasapainottaa järkevästi sijoitus salkkua sekä sijoittaa pieniäkin summia monipuolisesti.

Vakuutus sopimus

Sijoitusvakuutuksen tehdessäsi valitset sijoitettavan määrän, joko kertasijoituksena tai säännöllisenä kuukausisäästönä. Halutessasi voit sijoittaa suuremman summan kerralla, mutta jo 50 euron vähimmäissijoitus kuukaudessa riittää kasvattamaan varallisuuttasi. Kertasijoituksen vähimmäismäärä on 2 000 euroa.

Valittavanasi ovat sijoitussidonnaiset ja/tai perustekorolliset säästöt. Säästösuunnitelma on joustava, sillä voit halutessasi muuttaa säästösumman määrää tai säästää ylimääräistä.

Sopimus tehdään toistaiseksi voimassa olevaksi. Sopimus voi olla myös määräaikainen, jolloin sopimusajan tulisi olla vähintään kolme vuotta. Vakuutus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta. Jos tarvitset säästöjä käyttöösi, sinulla on mahdollisuus nostaa kertyneet säästöt kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä.

Mahdollisesta sopimuksen irtisanomisesta ja säästöjen nostosta peritään lunastuspalkkion lisäksi takaisinostopalkkio, jos säästöt nostetaan ennen kuin sopimuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta. Tämän jälkeen irtisanomisesta ja säästöjen nostosta peritään vain lunastuspalkkio.

Osittaisia nostoja voi tehdä kerran vuodessa ja nostettavan summan on oltava vähintään 1 500 euroa.

Kun säästät toiselle, nimeät myös henkilön eli edunsaajan, jolle säästöt aikanaan maksetaan. Jos säästät läheisillesi,

voit säästää samaan sopimukseen myös useammalle henkilölle. Huolimatta siitä, että säästät muille, päätösvalta säilyy koko sopimusajan sinulla. Voit siis tarvittaessa muuttaa edunsaajia tai nostaa säästöt itsellesi.

Vakuutus tulee voimaan sinä päivänä, jona maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Näet vakuutus sopimuksesi sisällön sopimus kirjasta sekä vakuutus säästöjesi tilanteen kerran vuodessa lähetettävästä vuositiedotteesta ja Mandatum Lifen verkkopalvelusta osoitteesta www.mandatumlife.fi.

Sinulla on mahdollisuus perua sopimus 30 päivän kuluessa. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen palautamme vakuutukseesi tekemäsi sijoitukset takaisin. Mahdollinen sijoituskohteiden arvonlasku vähennetään palautettavasta määrästä. Peruuttaessasi sijoitusvakuutuksen peruuntuu samalla siihen liittyvä henkivakuutus.

Henkivakuutus

Edunsaaja

Mandatum Lifen Sijoitusvakuutukseen liittyy aina henkivakuutus. Kuolemantapauksen sattuessa henkivakuutus korvaus maksetaan vakuutus sopimuksessa määräämällesi henkilölle eli edunsaajalle. Jos edunsaajana on omaiset, maksetaan summa puoliksi aviopuolisolle ja lapsille ja ellei puolisoa ole, koko summa lapsille. Jos joku lapsista on kuollut, hänen osuutensa maksetaan hänen lapsilleen. Jos lapsia tai heidän jälkeläisiään ei ole, koko summa maksetaan puolisololle. Ellei edellä mainittuja omaisia ole, maksetaan summa perimysjärjestyksen mukaan.

Voit määrätä edunsaajaksi myös esimerkiksi lapset, lastenlapset tai nimetyn edunsaajan.

Mikäli haluat avopuolison edunsaajaksi, tulee hänet nimetä erikseen. Vakuutuksen edunsaajamääräys on testamentista riippumaton. Korvauksen suuruus riippuu vakuutus säästöjen ja valitun turvan määrästä.

Voit milloin tahansa muuttaa edunsaajaa ilmoittamalla siitä kirjallisesti Mandatum Lifeen.

Turvan kattavuus

Voit itse valita henkivakuutusturvan kattavuuden kahdesta vaihtoehdosta:

- 1) 99 % säästöistä kattavassa henkivakuutusturvassa turva kattaa 99 % kuolinpäivään mennessä kertyneiden säästöjen määrästä. Tällöin turvasta ei peritä lainkaan veloituksia. Vakuutukseen maksetaan kuukausittain hyvitystä siltä osin kuin turva alittaa säästöjen määrän.
- 2) Säästöt kattavassa henkivakuutusturvassa henkivakuutus korvaus koostuu kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutus säästöjen määrästä lisättyinä 1 %:lla sopimukseen maksetuista vakuutusmaksuista.

Turvan ylläpitämisestä peritään veloitus, joka määräytyy säästöjen määrän ja vakuutetun iän perusteella.

Sijoitussidonnaiset ja perustekorolliset säästöt

Päätät itse millaisiin tuottoihin tähtäät ja kuinka paljon olet valmis kantamaan riskiä. Vakuutus säästöt muodostuvat maksetuista maksuista, niille kertyvistä tuotoista ja sopimukseen liittyvistä hyvityksistä ja veloituksista. Säästösi voivat olla valintasi mukaan kokonaan sijoitussidonnaisia, kokonaan perustekorollisia tai osittain kumpiakin. Sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa ja säästöjä siirtää sijoituskohteesta toiseen ilman kuluja Mandatum Lifen verkkopalvelussa toistaiseksi rajoituksetta.

Säästöjen siirtojen yhteydessä veloitetaan hinnaston mukainen siirtopalkkio, jos siirrot tapahtuvat sijoitussidonnaisen ja perustekorollisten säästöjen välillä.

Sijoitussidonnaisilla säästöillä mahdollisuus parempaan tuottoon

Sijoituskohteet tarjoavat perustekorokoa paremman tuottomahdollisuuden

säästöille, mutta tällöin asiakas kantaa itse myös riskin pääoman säilymisestä ja mahdollisesta alentumisesta. Sijoitussidonnaisissa säästöissä säästöjesi tuotto perustuu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea markkinatilanteen mukaan, mutta pitkä sijoitus aika yleensä tasaa arvonvaihteluja. Historialliset tuotot eivät ole tae tulevasta. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sopivan sijoituskohteen valintaan vaikuttavat suunnittelemasi sijoitus aika, tavoittelemasi tuotto ja hyväksymäsi riski. Valittavanasi on laaja valikoima monipuolisia sijoituskohteita, kuten Mandatum Lifen sijoituskorit.

Perustekorollisille säästöille saat vakaata tuottoa

Perustekorolliset säästöt sopivat sinulle, jos arvostat säästöjesi tasaista arvonkehitystä ja tyydyt maltilliseen tuottoon.

Perustekorollisia säästöjä hyvitetään kuukausittain vuosikorolla, joka vahvistetaan etukäteen kalenterivuodeksi kerrallaan. Perustekorollisissa säästöissä olevien varojen sijoittamisesta huolehtii Mandatum Life. Lisäksi perustekorollisille säästöille voidaan maksaa vuosittain erikseen vahvistettavaa asiakashyvitystä. Asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttaa mm. vakuutusyhtiön tulos ja vakavaraisuus sekä onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, yleinen korkotasoa ja vuosikoron määrä.

Vakuutuksesta veloitettavat kulut

Sijoitusvakuutuksen kulut ilmenevät erillisestä hinnastosta sekä perityt kulut vuositiedotteelta.

Kulut määräytyvät mm. säästöjen suuruuden, vakuutetun iän ja valitun henkivakuutusturvan mukaan. Vakuutukseen maksettuja maksuja ja vakuutussäästöjä alentavat hinnaston mukaiset kulut kuten maksuista vähennettävät maksupalkkiot, säästöistä vähennettävät hoitopalkkiot ja säästöistä sopimuksen päättyessä vähennettävä lunastuspalkkio.

Mahdollisesta sopimuksen irtisanomisesta ja säästöjen takaisinostosta peritään prosentuaalinen lunastuspalkkio. Säästöistä peritään myös henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset, joiden suuruus riippuu voimassa olevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä.

Verotus

Sijoitusvakuutus on verotuksellisesti järkevä sijoituskohte.

Pääomatuloveroa maksat vasta tuottoa nostettaessa

Sijoitusvakuutuksesta maksat pääomatuloveroa vain kertyneestä tuotosta, jos säästösumma maksetaan itsellesi vakuutuksenottajana tai lähiomaisillesi. Lähiomaiselle maksettavan säästösumman pääoma on lahjaveron alaista. Tuotto lasketaan siten, että kertyneistä säästöistä vähennetään vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut. Saat lisätuottoa säästöillesi, koska veroa ei peritä vuosittain kuten monissa muissa sijoituksissa. Muille kuin vakuutuksenottajalle tai hänen lähiomaisilleen maksettu säästösumma on kokonaan pääomatuloveron alaista.

Pääomatuloveroprosentti on 30 %. Veron määrä on 34 % pääomatulojen 30 000 euroa ylittäviltä osin.

Lahjoittaminen

Sijoitusvakuutuksesta voit lahjoittaa pääomaa ilman lahjaveroa haluamallesi saajalle 4 999 euroa aina kolmen vuoden välein. Kuitenkin lahjoitettaessa sijoitusvakuutukseen mahdollisesti kertynyttä tuottoa, on siitä maksettava pääomatulovero. Saajan ei tarvitse olla lähiomaisesi, vaan lahjan voit antaa lasten ja lastenlasten lisäksi myös kummilapsellesi. Edellytyksenä on, ettei sama lahjoittaja ole antanut muita veronalaisia lahjoja kolmen edeltävän vuoden aikana.

Henkivakuutuskorvauksen verotus

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

Lähiomaisia ovat esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Myös avopuolisolle maksettu korvaus kuuluu perintöverotuksen piiriin, jos avopuolisot ovat asuneet yhdessä ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet keskenään avioliitossa.

Muille kuin lähiomaisille maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat veronalaista pääomatuloa.

Sijoituskohteiden siirrot veroseuraamuksista

Sijoitussidonnaisissa sijoitusvakuutuksissa ei sijoituskohteiden vaihtamisen yhteydessä peritä luovutusvoittoveroa toisin kuin suorissa rahastosijoituksissa. Sijoitusvakuutuksen maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Ennen sopimusajan päättymistä tehtävien nostojen verotus

Pääomatuloveroa maksetaan vain vakuutuksen tuotosta. Vakuutusyhtiö pidättää nostettavasta tuotosta pääomatuloveroa vastaavan määrän ja tilittää sen verottajalle. Vakuutukseen

liitettyjen sijoituskohteiden mahdollisia kurssitappioita ei voi erikseen vähentää verotuksessa, mutta ne pienentävät verotettavan tuoton määrää.

Jos vakuutussäästöt nostetaan useamassa erässä, nostetaan vakuutuksesta ensin pääomaa vastaava osuus. Veroa peritään vasta sitten, kun säästöjä on nostettu niin paljon, että kosketaan vakuutuksen tuottoon.

Jos vakuutuksenottaja irtisanoo sopimuksen kokonaan ja nostaa kertyneet säästöt kesken sopimusajan, maksetaan vakuutuksenottajalle takaisinostoarvo eli vakuutussäästöt mahdollisilla kuluilla vähennettynä.

Lisätiedot

Saat lisätietoja osoitteesta www.mandatumlife.fi tai asiakaspalvelustamme p. 0200 31100 (pvm/mpm).

Henkilötietojen käsittely

Mandatum Life käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, muilta luotettavilta tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereistä. Vakuutusyhtiön vaitiolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum Life ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Mandatum Lifessa käytettävien henkilörekisterien käyttötarkoituksiin ja tietosisältöön voi tutustua Internet-kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista ja henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. Mandatum Life käyttää asiakkaan yhteystietoja asiakasviestintää ja asiakaspalautepyyntöjä varten. Mandatum Life voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatum Lifelle, tapahtuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.

Tutustu sopimuksen ehtoihin

Tuoteseloste on voimassa 1.1.2018 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Mandatum Lifen Sijoitusvakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2018 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Säännökset koskevat Suomessa verovelvollisia henkilöitä. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevasta muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätök-

sistä. Mandatum Life ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Lisäksi, jos vakuutukseen, vakuutussäästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön sääntöjensä mukaan perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastuspalkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat Mandatum Lifen maksettavaksi, Mandatum Lifellä on oikeus tehdä vastavaan suurin veloitus vakuutussäästöistä.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutusnottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteen arvonkehitykseen.

Vakuutusnottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa. Vakuutusnottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

Vakuutuksen myöntävä yhtiö

Vakuutuksen myöntää
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki, Suomi.
Rekisteröity kotipaikka ja osoite
Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi.
Y-tunnus 0641130-2
www.mandatumlife.fi

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on Sampo Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy osoitteesta www.mandatumlife.fi.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on saanut Finanssivalvonnan luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslainsäädäntö ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatum Lifen tuotteet eivät kuulu talletussuojarahaston piiriin. Mandatum Lifen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (os. Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puhelin 010 831 51).

Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiaasi koskevaan päätökseen tai myyjän toimintaan, ota ensin yhteyttä meihin puhelimitse, verkkoviestillä tai kirjeitse. Ota aina ensin yhteyttä henkilöön, joka on päätöksen tehnyt. Voit lähettää asiasta

kirjeen myös osoitteella
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/2011
Kalevantie 3
20520 Turku

Palautteet käsitellään tehokkaasti, laadukkaasti ja noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Asian voi saattaa myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE (os. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille vakuutuslainsäädännön ja -ehtojen soveltamista sekä tulkintaa koskeissa asioissa. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty tuomioistuimessa.

Halutessasi voit saattaa asian myös tuomioistuimen ratkaistavaksi. Kanne on nostettava joko Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja sanotusta määräajasta.

