

Sesam-ryhmäeläkevakuutus

Tuoteseloste Voimassa 1.1.2017 alkaen

Sesam on yritysten ja yhteisöjen ryhmäeläkevakuutus. Sillä täydennetään ryhmän jäsenten lakisääteistä eläketurvaa ja voidaan aikaistaa eläkkeelle siirtymistä. Sesam on työntekijälle arvokas etu, joka vahvistaa henkilöstön sitoutumista pitkällä aikavälillä. Se sopii ylimmän johdon, avainhenkilöiden tai koko henkilöstön eläketurvan täydentämiseen osana palkitsemisen kokonaisuutta.

Sesam-ryhmäeläkevakuutuksen edut työnantajalle

- **Kiinnostava etu.** Kilpailukykyiset henkilöstöedut kiinnostavat työntekijöitä. Ryhmäeläkevakuutus on merkittävä etu ja yritykselle erottautumiskeino rekrytoinneissa.
- **Sitoutuminen.** Sesamilla arvokas työntekijä sitoutuu yritykseen. Kun vakuutukseen maksetaan säännöllisesti vuosittain, eläkesäästöt kehittyvät suuremmiksi työntekijän jatkaessa yrityksen palveluksessa. Sesam voidaan toteuttaa myös niin, että työntekijä saa oikeuden eläkesäästöihinsä vasta, kun työsuhde on kestänyt sovitun ajan (esim. 3 vuotta). Jos työsuhde päättyy ennen sovitua aikaa, kertyneet varat ovat yrityksen nostettavissa.
- **Eläkeasioiden suunnittelu.** Henkilöstön ikärakenteen suunnittelu helpottuu: Sesamin avulla työntekijä voi siirtyä eläkkeelle joustavasti, itsensä ja työnantajan kannalta sopivimpaan aikaan.

- **Kustannustehokas.** Sesamiin tehtävät vakuutusmaksut ovat kokonaisuudessaan vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa, eikä niitä katsota vakuutetun palkaksi. Maksuista ei makseta palkan sivukuluja.
- **Joustava.** Sesam on maksuperusteinen vakuutus, johon yritys voi sijoittaa varoja säännöllisesti samalla tai vaihtelevalla vuosimaksulla. Yritys voi huomioida tuloskehityksensä ja jakaa Sesamin kustannukset haluamiinsa ajankohtiin. Sijoituskohteissa on useita vaihtoehtoja.

Sesam-ryhmäeläkevakuutuksen edut työntekijälle

- **Parempi ja joustavampi eläke aika.** Sesamin avulla voi saada paremman tulotason eläkeaikana. Se tuo myös joustavuutta eläkkeelle siirtymiseen. Työnantajan kollektiivisesti järjestämää lisäeläke-etua ei veroteta palkkana työssäoloaikana. Eläkesäästöt nostetaan eläkkeenä, jota verotetaan ansiotulona.

- **Turvaa kuoleman ja työkyvyttömyyden varalta.** Sesamiin kuuluu aina henkivakuutusturva: vakuutetun menehtyessä edunsaajat saavat sovitun osan eläkesäästöistä. Edunsaajana voivat olla omaiset, nimetty edunsaaja tai vakuutuksenottaja eli yritys. Henkivakuutusturva on voimassa koko eläkeajan, kuitenkin enintään 85 vuoden ikään. Vakuutuksessa on myös turva vakuutetun työkyvyttömyyden varalle, mikä tarkoittaa, että eläkesäästöjen nostamisen voi aloittaa ennen sovitua eläkeaikaa, jos työeläke- tai kansaneläkelaitos on myöntänyt vakuutetulle täyden työkyvyttömyyseläkkeen. Tällöin säästöjä vastaavan eläkkeen maksaminen jatkuu sopimuksen mukaisen eläkeajan loppuun.
- **Helppokäyttöiset verkko- ja mobiilipalvelut.** Verkkopalvelussa vakuutettu näkee vakuutukseen maksetut maksut, säästöjen määrän ja jakauman sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelman sekä turvat ja edunsaajat, kun työnantaja on antanut hänelle oikeudet vakuutuksen tietojen katseluun ja muutosten tekemiseen. Verkkopalvelussa voi tehdä muutoksia sijoitussuunnitelmaan ja säästöjen jakaumaan, muuttaa henkivakuutuksen edunsaajaa sekä täyttää eläkehakemuksen. Vakuutetun käytössä on myös ML Rahat-mobiilipalvelu, josta eläkevakuutuksen tietoja ja sijoituskohteiden kehitystä voi tarkastella helposti.
- **Laaja sijoituskohteiden valikoima.** Työntekijällä on mahdollisuus sijoittaa pitkäjänteisesti sekä ennen eläkkeelle jääntiä että eläkeaikana. Sijoituskohteet voi valita laajasta valikoimasta, josta löytyy kohteita erityisesti eläkesijoittajan tarpeisiin. Sijoituskohteiden valinnan voi myös jättää asiantuntijoiden huoleksi ottamalla käyttöön Sijoitusten hoitopalvelun.
- **Työsuhteen päättyminen.** Jos vakuutetun työsuhde päättyy ennen eläkeaikaa ja vakuutukseen liittyy vapaa kirjaoikeus, siirtyy eläkesäästöjen hallinta vakuutetulle. Eläkesäästöt maksetaan eläkkeenä vakuutus sopimuksessa sovitusta eläkeiästä alkaen.

Eläkesäästöjen sijoittaminen

Sesam on sijoitussidonnainen vakuutus eli eläkesäästöjen tuotto ja lopullisen eläkkeen suuruus perustuvat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sesamiin liitettäviä sijoituskohteita on laaja valikoima, josta löytyy vaihtoehtoja erilaisiin tarpeisiin.

Sijoituspäätökset voidaan tehdä yksilöllisesti tai kollektiivisesti. Se tarkoittaa, että vakuutuksenottajan

suostumuksella jokainen vakuutettu voi valita sijoituskohteensa itse tai vakuutuksenottaja voi tehdä sijoitussuunnitelman koko ryhmän puolesta kollektiivisesti.

Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä vapaasti muutoksia

Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä muutoksia helposti verkkopalvelussa. Verkkopalvelun kautta tehtävistä sijoituskohteiden muutoksista ei veloiteta toimenpidekuluja. Asiakaspalvelumme kautta tehtäviä sijoitussuunnitelman muutoksia tai eläkesäästöjen siirtoja voi tehdä veloituksetta kaksi kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammasta muutoksesta peritään hinnaston mukainen toimenpidekulu.

Verkkopalvelu myös työnantajan käytössä

Yrityksen edustajana hoidat vakuutusasioita kätevimmin verkkopalvelussamme osoitteessa www.mandatumlife.fi. Verkkopalvelussamme sopimuksen ajantasaiset tiedot voi nähdä vakuutuksenottajan valtuuttama henkilö. Palvelun käyttö edellyttää asiointisopimusta, jonka voi tehdä helposti verkossa.

Valtuutettu käyttäjä kirjautuu palveluun omilla pankkitunnuksillaan. Verkkopalvelussa on tiedot koko sopimuksen sekä yksittäisten vakuutettujen eläkesäästöistä, niiden määrä ja jakauma sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelma sekä vakuutuksen turvat ja edunsaajat.

Yritysassiakkaidemme asiakaspalvelu palvelee lisäksi kaikissa kysymyksissä numerossa 0200 31190 (pvm/mpm).

Huomioithan nämä asiat

Vakuutettuna on kollektiivisesti määritelty ryhmä

- Vakuutusjärjestelyn on täytettävä kollektiivisuuden edellytykset, jotta vakuutusmaksuja ei katsota vakuutettujen palkaksi. Kollektiivisuudella tarkoitetaan, että vakuutettavana on objektiivisin perustein muodostettu henkilöryhmä.
- Vakuutettuna voi olla koko henkilöstö tai vain osa siitä. Vakuutettavat henkilöt voidaan valita esimerkiksi työtehtävän tai ammattiaseman perusteella. Vakuutusturva on kaikilla ryhmän jäsenillä saman sisältöinen. Vakuutusratkaisu ei saa tosiasiaa kohdistua nimettyihin tai muutoin yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin.

Vakuutusmaksut

- Myös vakuutusmaksujen jakautumisessa kullekin vakuutetulle on oltava kollektiivinen peruste eli vakuutusmaksut tulee jakaa vakuutettujen kesken yhtäläisin perustein. Maksun jakoperusteena voi käyttää esimerkiksi samaa suhteellista osaa vakuutettujen vuosiansiosta tai YEL-työtulosta, tai samaa euromääräistä maksua kullekin vakuutetulle.

Eläke

- Ryhmäkohtaisesta eläkkeen alkamisiästä sovitaan vakuutus sopimusta tehtäessä. Eläkettä maksetaan sovittu määräaika. Eläkkeen suuruus määräytyy eläkesäästöjen mukaan.

Vakuutuksesta veloittettavat kulut

- Vakuutusmaksuista veloitetaan hinnaston mukaiset maksupalkkiot ja eläkesäästöistä vuotuiset hoitopalkkiot sekä mahdolliset toimenpidekulut.
- Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoitussidonnaisista rahastokoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot, jotka on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai -korien päivittäisissä noteerauksissa, ellei toisin ilmoiteta.
- Tutustuthan erilliseen hinnastoon.

Sesamin verotus

- Sesamin vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa. Vakuutusmaksuja ei katsota vakuutetun henkilön verotettavaksi tuloksi. Edellytyksenä on, että vakuutettava ryhmä ja vakuutusmaksujen jakautuminen täyttää kollektiivisuuden ehdot.
- Aikanaan maksettava eläke on saajalleen veronalaista ansiotuloa.
- Lähiomaisille ja aviopuolisolle maksettavat henkivakuutuskorvaukset kuuluvat perintöverotuksen piiriin. Muille henkilöille maksettava kuolemantapauskorvaus on veronalaista pääomatuloa. Yrityksille maksetut korvaukset ovat veronalaista tuloa.

Tutustu myös sopimuksen ehtoihin

- Tutustuthan myös Sesam-vakuutuksen ehtoihin, josta löydät tarkemmat tiedot vakuutuksesta.

- Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan tai vakuutetun 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.
- Vakuutuksenottaja tai vakuutettu päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin säästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum Life tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.
- Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

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.

Tuoteseloste on voimassa 1.1.2017 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Sesamista. Tutustu myös vakuutusehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin. Ehdossa on mm. tarkat määritelmät vakuutusturvista sekä niihin liittyvät rajoitusehdot.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön ja verotuskäytäntöön. Säännökset koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä. Mandatum Life ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutuksenottajan tai vakuutetun verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Jos vakuutukseen, säästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastuspalkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat Mandatum Lifin maksettavaksi, Mandatum Lifella on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus säästöistä.

Henkilötietojen käsittely

Mandatum Life käsittelee asiakkaidensa kuten vakuutusenttäjien, vakuutettujen, edunsaajien ja heitä edustavien henkilöiden 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. Vakuutetun henkilötietoja saadaan ensisijaisesti vakuutusenttäjältä. Vakuutusyhtiön vaitiolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum Life ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen tai sopimukseen. 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 asiakaspalvelupyynnöitä varten. Mandatum Life voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin todentamiseksi ja varmistamiseksi.

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.

Lisätietoja Mandatum Lifen yhteyspäälliköiltä kautta maan

Lisätietoja saat myös osoitteesta www.mandatumlife.fi tai soittamalla Mandatum Lifen asiakaspalveluun 0200 31190 (pvm/mpm).

Mandatum Lifen asiamiehinä toimivat Ifin yrityskonttorit.

IfVahinkovakuutusyhtiö Oy.
Rekisteröity kotipaikka ja osoite:
Helsinki, Suomi. Niittyportti 4,
02200 Espoo.
Y-tunnus 1614120-3.

Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslakia 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, verkkosivustollamme 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 voimassa olevaa lainsäädäntöä. Käsittely 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 vakuutuslakien ja -ehtojen soveltamisesta sekä tulkintaa koskevista asioista. 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.