



KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING

PRODUKTFAKTA | I KRAFT FRÅN 1.6.2020

 Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

HA KONTROLL ÖVER DITT FÖRETAGS TILLGÅNGAR	3
KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNINGS FÖRDELAR	4
MED KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING BEHÄRSKAR DU DITT FÖRETAGS PLACERINGSEGENDOM EFFEKTIVT	5
ETT FLEXIBELT SÄTT ATT SPARA	5
MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT	6
Placeringsportföljerna.....	6
Placeringsfonder.....	6
RISKEN ATT KAPITALET MINSKAR ELLER FÖRLORAS	8
KAPITALISERINGSAVTALET MED KAPITALFÖRVALTNING UPPHÖR	8
BESKATTNINGEN AV KAPITALISERINGSAVTALET MED KAPITALFÖRVALTNING (2020).....	8
AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN	9
SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER.....	9
SOLVENSCLAUSUL (SFCR).....	9
ANVISNINGAR OM ÄNDRINGSANSÖKAN	10
FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSIERINGSRÅDGIVNING OCH FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN	10
LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETER	10
SB-LIVFÖRSÄKRING AB	10
BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER.....	10
KONTAKTUPPGIFTER.....	12



HA KONTROLL ÖVER DITT FÖRETAGS TILLGÅNGAR

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning erbjuder ett effektivt sätt att förvalta ditt företags placerings-tillgångar. Yrkeskunniga portföljförvaltare sätter ditt företags medel att avkasta och du kan själv koncentrera dig på att sköta affärsverksamheten. Avkastningen som fås av placeringsverksamheten kan du senare utnyttja i eventuella ändringssituationer eller för olika investeringsbehov.

Bekanta dig med dessa produktfakta, prislistan och försäkringsvillkoren. Tillsammans med Sparbankens experter hittar vi ett flexibelt sätt för ditt företag att spara.



KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNINGS FÖRDELAR

FLEXIBEL



- Du kan byta placeringsportfölj enligt dina målsättningar och marknadssituationen.
- Du kan lyfta besparingar när som helst.

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT



Välj den placeringsportfölj som passar dig.

- Ränteviktad
- Aktieviktad
- Balanserad
- Avkastningsinriktad

SKATTEMÄSSIGA FÖRDELAR



- I aktiebolag och andelslag räknas Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning till företagets nettoförmögenhet.
- Du kan byta placeringsportfölj skattefritt.

STORPLACERARENS FÖRDELAR



- Fondplaceringar utan tecknings- och inlösningsprovision.
- Du får aktiv portföljförvaltning för placeringsobjektet du valt.

MED KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING BEHÄRSKAR DU DITT FÖRETAGS PLACERINGSEGENDOM EFFEKTIVT

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning lämpar sig för långsiktig placering. Avtalet är tidsbundet och placeringstiden är minst 5 år och högst 20 år. Försäkringsbesparingen kan lyftas när som helst, dock enligt villkor som fastställs i försäkringsvillkoren och prislstan. Försäkringen träder i kraft genom att underteckna försäkringsansökan och betala första försäkringspremier. Första premien bör vara minst 100 000 euro och den skall betalas inom en månad från avtalets undertecknande. Efter att försäkringen trätt i kraft skickas försäkringsbrevet, där försäkringens centrala innehåll har antecknats.

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är en placeringsanknuten försäkring. Försäkringspremierna som betalas placeras i det valda placeringsobjektet, enligt vilket

försäkringsbesparingsens värde fastställs. Företaget som försäkringstagare äger inte direkt placeringsobjektet utan försäkringen, vars värde fastställs på basen av placeringsobjektets värdeutveckling.

Din försäkringsbesparing ökar med försäkringspremier som betalas till försäkringen och avkastningen på försäkringsbesparingen som uppkommer genom placeringsobjektets värdeförändring. Försäkringsbesparingen minskar med avgifter som debiteras från försäkringspremierna och försäkringsbesparingen. Uppkomsten av försäkringsbesparingen fastställs noggrannare i försäkringens villkor samt försäkringens beräkningsgrunder, vars lagenlighet övervakas av Finansinspektionen.

ETT FLEXIBELT SÄTT ATT SPARA

Med Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning kan ditt företag placera i mångsidiga placeringsobjekt, såsom Sp-Fondbolagets fonder och Sb-Livförsäkring Ab:s placeringsportföljer. Placeringsobjektet kan vid behov bytas enligt målsättningen och marknadssituationen.

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är skattemässigt ett förnuftigt placeringssätt. En placerare som aktivt följer med marknadernas utveckling behöver inte bekymra sig över avkastningens beskattning. Värdestegringen som uppkommit på placeringsobjektet beskattas inte när man ändrar eller byter placeringsobjekt. Placeringarnas beskattning sker först när försäkringsbesparingarna lyfts.

Med stöd av Sparbankens expert väljs ett placeringsobjekt från vårt sortiment som bland annat motsvarar avkastningsförväntningarna och har lämplig risknivå. I placeringsobjektssortimentet finns det tillräckligt med alternativ för såväl den försiktigare som för den modigare placeraren. Tillsammans hittar vi ett lämpligt alternativ för ditt företag, men det är dock bra att komma ihåg, att ditt företag gör det slutliga valet av placeringsobjekt, som bäst passar för företaget.



MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

Placeringsobjekten i Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är placeringsportföljer som förvaltas av Sparbankens kapitalförvaltning eller Sp-Fondbolagets placeringsfonder. Månadsrapporterna och Faktabladerna som beskriver placeringsobjektens innehåll, avkastning och risk hittar du på adressen www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscen-tralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-i-forsakringar.

PLACERINGSPORTFÖLJERNA

Det finns fyra portföljer, Ränteviktad, Balanserad, Aktieviktad och Avkastningsinriktad placeringsportfölj. Placeringsportföljerna innefattar risken att kapitalet sjunker och att det förloras.

Ränteviktad

Ränteviktad placeringsportföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–40 %. Målet för portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Ränteviktad placeringsportföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparande är över 5 år och som är beredd att godta årliga måttliga värdeförändringar.

Balanserad

Balanserad placeringsportföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–70 %. Målet för portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Balanserad placeringsportföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är beredd att godta årliga också stora värdeförändringar.

Aktieviktad

Aktieviktad placeringsportföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–100 %. Målet för Aktieviktad-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Aktieviktad placeringsportföljen passar åt en kund,

vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är beredd att godta årliga också stora värdeförändringar.

Avkastningsinriktad

Avkastningsinriktad placeringsportföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till placeringsfonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader enligt jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 100 % av placeringarna är i aktier och 0 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–100 %. Målet för portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Avkastningsinriktad placeringsportföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är beredd att godta årliga också stora värdeförändringar.

PLACERINGSFONDER

För närvarande kan fonder som förvaltas av Sp-Fondbolaget väljas. I månadsöversikten framgår bland annat i fråga varande fonds placeringspolitik, avkastningsutveckling, risknivå samt de största innehaven. Alla fonder innefattar risk för att kapitalet sjunker och risken att förlora det.

Räntefonder

Räntefonder lämpar sig för den försiktiga spararen. I Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning står både kort- och långräntefonder till föfogande. Deras avkastningsantaganden är 3–6 % beroende på fond. Antagandena grundar sig på motsvarande placeringars långsiktiga utveckling i medeltal och den fondvisa placeringsstrategin.

Blandfonder

En blandfond lämpar sig för den måttfulla spararen. En blandfond placerar sina medel både på aktie- och räntemarknader. En enskild fonds avkastningsantagande och risknivå är beroende av aktieplaceringarnas andel i fonden. I fråga varande blandfondernas aktievikt är mellan 15–60 %. Avkastningsantaganden är 5–7 % beroende på aktievikten. Antagandena grundar sig på motsvarande placeringars långsiktiga utveckling i medeltal och den fondvisa placeringsstrategin.

Aktiefonder

En aktiefond lämpar sig för den avkastningsinriktade spararen och placeraren. En aktiefond placerar sina medel på olika aktiemarknader och diversifierar placeringarna geografiskt eller branschvis. En enskild fonds avkastningsantagande och risknivå är beroende av placeringspolitiken och i fråga varande marknader. Avkastningsantagandena är 6–10 % beroende på placeringspolitiken. Antagandena grundar sig på motsvarande placeringars långsiktiga utveckling i medeltal och den fondvisa placeringsstrategin.



RISKEN ATT KAPITALET MINSKAR ELLER FÖRLORAS

Det är bra att komma ihåg, att det alltid finns en risk i sparande och placering. Försäkringsbolaget ansvarar inte för avkastningen eller att värdet består för försäkringspremierna eller försäkringsbesparingen som placeras i placeringsanknutna placeringsobjekt. Försäkringsbesparingens avkastning och

värde kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det på medel som styrts till placeringsanknutna placeringsobjekt kanske inte uppkommer avkastning och att de placerade medlen kan minska eller de kan till och med helt förloras. Ansvaret för placeringsresultatet finns hos försäkringstagaren.

KAPITALISERINGSAVTALET MED KAPITALFÖRVALTNING UPPHÖR

Försäkringstagaren har rätt annullera försäkringsavtalet inom 30 dagar från försäkringens i kraft trädande, på sätt som fastställs i försäkringsvillkoren.

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är i kraft en fastställd tid. Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning upphör också, när meddelande om återköp av hela försäkringsbespa-

ringen skickas till försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen att upphöra efter tre (3) månader från uppsägningen.

I försäkringsvillkoren beskrivs ansökan av och utbetalning av försäkringsersättningar utförligare.

BESKATTNINGEN AV KAPITALISERINGSAVTALET MED KAPITALFÖRVALTNING (2020)

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning behandlas inte i företagets bokföring eller beskattning som en försäkring utan som en placering som företaget gjort, vilkens premier inte kan avdras i beskattningen. I aktiebolag och andelslag räknas Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning till företagets nettoförmögenhet enligt samma regler som för andra placeringar som företaget gjort.

I personbolag avgörs om placeringar, som Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning, hör till näringsverksamheten från fall till fall. Endast medel som hör till näringsverksamheten tas i beaktande i beräkningen av personbolagets nettoförmögenhet.

Avkastningen på Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är skattepliktig inkomst för företaget. Avkastningen kan bokföras bland finansieringsintäkter. Enligt Bokföringsnämnden är rekommendationen, att enligt försiktighetsprincipen bokföra avkastningsandelen för ett placeringsanknutet placeringsobjekt (placeringsportfölj) först, när besparingsbeloppet betalas åt avtalsägaren när avtalet upphör eller återköps före avtalstiden upphör.

Ifall Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning som ägs av

personbolag anses höra till näringsverksamheten, beskattas avtalets avkastning som personbolagets övriga inkomster från näringsverksamheten.

Allmännyttiga stiftelser och föreningar samt kommuner och församlingar är skattskyldiga endast för näringsinkomst som de fått och Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning hör vanligtvis inte till deras näringsverksamhet, således är avkastningen härvid skattefri.

Ifall Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning är på förlust när avtalet upphör eller återköps i sin helhet, är förlusten avdragsgill i näringsverksamheten, som i enlighet med Närings-skattelagen konstaterats som en slutlig värdeminskning i finansieringstillgångarna.

PARTIELLA ÅTERKÖPETS BESKATTNING

Det är inte från 1.1.2020 möjligt att lyfta enbart kapitalet, om det uppkommit avkastning på avtalet. Avkastning och kapital skall lyftas i samma proportioner.

AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbolaget debiterar avgifter för betalda försäkringspremier och från försäkringsbesparingen och för återköp av försäkringen, som fastställs i beräkningsgrunderna, försäkringsvillkoren och prislistan. För särskilda tjänster som

försäkringstagaren önskar, debiteras avgifter enligt prislistan.

Avgifterna som debiteras framgår utförligare i försäkringsvillkoren och i den separata prislistan.

SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning beviljas av Sb-Liv-försäkring Ab.

Banken fungerar som Sb-Livförsäkring Ab:s ombud och sköter kundbetjäningen och försäljningen för dess räkning. Bankerna får som provision en provision som grundar sig på premien, en provision som grundar sig på skötsel av försäkringen och en provisionsåterbäring som grundar sig på placeringsobjektens förvaltningsavgifter.

Aito Sparbank Ab och Sparbanken Optia Ab äger över 10 percents andel av Sb-Livförsäkring Ab.

SOLVENSKLAUSUL (SFCR)

Lägesrapport om Sb-Livförsäkrings solvens och finansiella ställning (SFCR) finns till påseende på vårt bolags hemsidor www.sbliv.fi.



ANVISNINGAR OM ÄNDRINGSANSÖKAN

Ifall du är missnöjd med vårt beslut, har du möjlighet att föra ärendet till ny behandling genom att ta kontakt med vårt bolags ersättningshandläggare, tel. 010 572 1001.

FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSIERINGSRÅDGIVNING OCH FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN

Försäkrings- och finansiärådgivningen (FINE) ger avgiftsfritt oberoende råd och handledning åt kunderna. Försäkrings- och finansiärådgivningen och Försäkringsnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvistefrågor. FINE behandlar inte en tvist, som är anhängiggjord eller behandlats i domstol.

Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
tel. (09) 685 0120, www.fine.fi

Du kan också väcka talan i Helsingfors tingsrätt eller i din hemorts tingsrätt. Talan om ett beslut gällande ersättning bör väckas med hot om att förlora rätten, inom tre år från det att du har fått beslutet.

LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETER

Sb-Livförsäkring Ab har fått sin koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland i kraft varande rätt. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska. Sparbanken har antecknats i Finansinspektionens försäkringsombudsregister (www.finanssivalvonta.fi), dit också den som ansvarar för skötseln antecknats. Finansinspektionen övervakar Sb-Livförsäkring Ab:s och dess ombuds verksamhet.

Bolagets tillsynsmyndighet är:

Finansinspektionen
PB 103, 00101 Helsingfors
Tel. 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi

SB-LIVFÖRSÄKRING AB

Sb-Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

FO-signum: 2082534-1
Besöksadress: Industrigatan 33, 00510 Helsingfors
Telefon: 010 572 1001
E-post: vakuutussaastaminen@saastopankki.fi
Internet: www.sbliv.fi

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning får du i närmaste Sparbank www.sparbanken.fi.

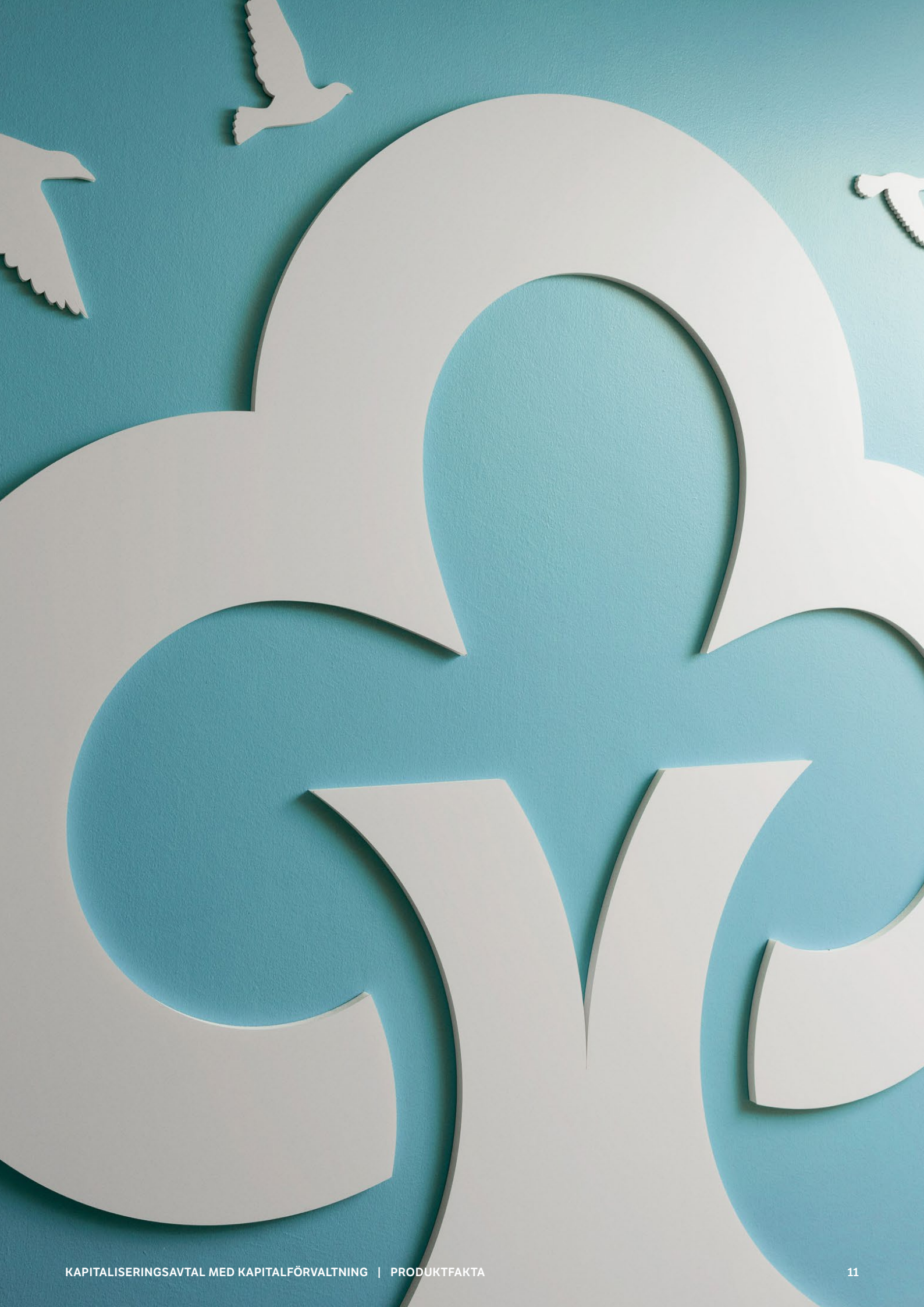
BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter enligt de stadganden som berör dem, som dataskyddslagens och försäkringslagstiftningens stadganden och ombesörjer också i övrigt sina kunders integritetsskydd vid behandlingen av personuppgifter.

Försäkringsbolaget skaffar uppgifter av kunden själv, av parter som denne befullmäktigat, från myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter för handläggning av ansökningar, förverkligande av kundtjänst, administration av försäkringar samt för skötsel av betal- och inkassorutiner. Personuppgifter kan även användas för förverkligande av riktad kundkommunikation och marknadsföring till försäkringsbolagets kunder per post, per telefon eller elektroniskt. Uppgifter kan dessutom användas tillsammans med uppgifter som fås från andra källor för att kartlägga kundens köppreferenser samt vid skickande av uppgifter och offerter om nya försäkringsprodukter.

Kunduppgifterna överläts inte enligt huvudregeln åt tredje part. Uppgifter kan överlätas åt försäkringsbolagets samarbetspartners endast för ovanstående ändamål. Samarbetspartners är företag på EU/ETA-området och företag utanför EU-/ETA-området, ifall av kommissionen godkända modellavtalsklausuler används i uppdragsavtalen eller Europa-kommissionen har godkänt nivån på i fråga varande lands datasäkerhet. Försäkringsbolaget kan dessutom ge specificerade skadeuppgifter till ett annat försäkringsbolag under förutsättningar som dataskyddsnämnden fastställt.

Kunden kan när som helst meddela försäkringsbolaget, ifall denne inte vill motta ovan nämnda försäkringsmeddelanden. Kunden har rätt att få vetskap om användningen av personuppgifter som berör denne. Kunden kan när som helst be försäkringsbolaget korrigera felaktiga uppgifter som berör dennes försäkring.





Sb-Livförsäkring Ab
Industrigatan 33, 00510 Helsingfors
Tel. 010 572 1001*
www.sbliv.fi
FO-signum: 2082534-1
Hemort: Helsingfors

*Samtalens prisuppgifter hittar du på adressen www.sbliv.fi