



KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRING

PRODUKTFAKTA | IKRAFT FRÅN 1.6.2020

 Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BEKYMMLERSLÖS KAPITALFÖRVALTNING	3
KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGENS FÖRDELAR	4
FÖRFOGA ÖVER DIN PLACERINGSEGENDOM EFFEKTIVT	5
ETT FLEXIBEL SÄTT ATT SPARA	5
MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT	6
Placeringsportföljerna.....	6
Placeringsfonder	7
RISKEN ATT KAPITALET MINSKAR ELLER FÖRLORAS	8
DÖDSFALLSSKYDD	8
KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGEN UPPHÖR	8
KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGENS BESKATTNING (2020)	9
FÖRSÄKRINGSPREMIERNAS BESKATTNING	9
LYFTANDE OCH BESKATTNING AV BESPARINGSBELOPPET	9
DÖDSFALLSBELOPPET OCH DESS BESKATTNING	10
AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN	10
SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER	10
SOLVENSCLAUSUL (SFCR)	10
ANVISNINGAR FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN	11
FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSIERINGSRÅDGIVNINGEN, FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN OCH KONSUMENTTVISTENÄMNDEN	11
LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETERNA	11
SB-LIVFÖRSÄKRING AB	11
BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER	11
KONTAKTUPPGIFTER	12

BEKYMMLERSLÖS KAPITALFÖRVALTNING

Har det hos dig uppkommit medel eller arv och funderar du på ett lämpligt sätt att förvalta din egendom? Kapitalförvaltningsförsäkringen är en flexibel, bekväm och beskattningsmässigt förnuftig försäkring för förvaltning av placeringsegendom. Du behöver inte bekymra dig över vad som händer på marknaderna, för sakkunniga kapitalförvaltare gör placeringsbesluten inom ramen för din placeringsprofil, som ni valt tillsammans.

Bekanta dig med dessa produktfakta, prislistan och försäkringsvillkoren. Tillsammans med din banks sakkunniga hittar vi en Kapitalförvaltningsförsäkring som passar just dig.

KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGENS FÖRDELAR

FLEXIBEL

- Du kan byta placeringsobjekt enligt dina målsättningar och placeringsmarknadsläget.
- Du kan lyfta besparingar när som helst.



MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

Välj placeringsobjekt som passar dig



Placeringsportföljerna Placeringsfonder

- Ränteviktad
- Balanserad
- Aktieviktad
- Avkastningsinriktad

SKATTEMÄSSIGA FÖRDELAR

- Försäkringens avkastning beskattas inte under försäkringstiden.
- Du kan skattefritt byta placeringsobjekt.
- Innehåller ett 100 %:igt livförsäkringsskydd.



STORPLACERARENS FÖRDELAR

- Du har till ditt förfogande mångsidiga placeringsobjekt och sakkunniga kapitalförvaltare.
- Du får aktiv portföljförvaltning för det placeringsobjekt som du valt.



FÖRFOGA ÖVER DIN PLACERINGSEGENDOM EFFEKTIVT

Kapitalförvaltningsförsäkringen är avsedd för långsiktigt sparande. Försäkringen görs alltid som en tillsvidare i kraft varande försäkring. Om du vill kan du lyfta försäkringsbesparingen för din användning när du vill, dock enligt villkor som fastställs i försäkringsvillkoren och prislistan. Försäkringen träder i kraft när du undertecknat försäkringsansökan och när du betalat första försäkringspremien. Första premien bör vara minst 100 000 euro och den bör betalas inom en månad från undertecknandet av ansökan. Efter försäkringens i kraft trädande får du försäkringsbrevet, där det antecknats försäkringens centrala innehåll.

Kapitalförvaltningsförsäkringen är en placeringsanknuten försäkring. Försäkringspremierna som du betalar placeras i placeringsobjekt som du valt, enligt vilka försäkringsbesparing-

ens värde fastställs. Som försäkringstagare äger du inte direkt placeringsobjekten utan en försäkring, vars värde fastställs enligt värdeutvecklingen på placeringsobjekten.

Din försäkringsbesparing uppkommer av försäkringspremier som betalas till försäkringen och avkastningen som uppkommer på placeringsobjekten som placeringsobjektens värdeförändringar. Försäkringsbesparingen minskar med avgifter som debiteras från försäkringspremierna och försäkringsbesparingen samt dödsfallsskyddets premie. Uppkomsten av försäkringsbesparingen fastställs noggrannare i försäkringens villkor samt försäkringens beräkningsgrunder, vars lagenlighet övervakas av Finansinspektionen.

ETT FLEXIBEL SÄTT ATT SPARA

Med Kapitalförvaltningsförsäkringen kan du placera i mångsidiga placeringsobjekt. Du kan vid behov byta placeringsobjekt enligt dina målsättningar och situationen på placeringsmarknaden.

Kapitalförvaltningsförsäkringen är beskattningsmässigt ett förnuftigt sätt att spara. En placerare som aktivt följer med marknadsutvecklingen behöver inte bekymra sig om beskattningen av avkastningen. Värdestegreringen som uppkommit på placeringsobjekten beskattas inte vid ändring av place-

eringsobjekten eller byte av placeringsobjekt. Beskattningen verkställs först när försäkringsbesparingarna lyfts.

Med hjälp av din banks expert väljer du från vårt sortiment ett placeringsobjekt som bland annat motsvarar din avkastningsförväntning och som passar din riskförmåga. I vårt sortiment finns det tillräckligt med alternativ såväl för den försiktiga som för den modigare spararen. Tillsammans hittar vi ett alternativ som passar dig, men det är dock bra att komma ihåg, att du gör det slutliga valet av placeringsobjekt som passar dig bäst.

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

Kapitalförvaltningsförsäkringens placeringsobjekt är placeringsportföljer eller Sp-Fondbolagets placeringsfonder som förvaltas av Sparbankens kapitalförvaltning. Månadsrapporter och faktablad som beskriver placeringsobjektens innehåll, avkastning och risk hittar du på denna länk: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/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 Kapitalförvaltningsförsäkringen 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.

DÖDSFALLSSKYDD

I Kapitalförvaltningsförsäkringen ingår alltid ett livförsäkringsskydd, som till sin storlek är 100 % av försäkringsbesparingsbelopp. Dödsfallsskyddet som hänför sig till Kapitalförvaltningsförsäkringen säkerställer, att den del av försäkringsbesparingen som motsvarar dödsfallsskyddet betalas som dödsfallsbelopp åt förmånstagare som du fastställt, om du avlider under försäkringstiden. Dödsfallsbeloppet som betalas åt förmån-

tagaren hör inte till dödsboet och man kan inte bestämma över det med testamente. När du planerar förmånstagarförordnandet hjälper bankens expert dig i juridiska frågor, när denne fått bakgrunsuppgifter och dina egna mål i förmånstagarfrågan. Förmånstagarförordnandet eller dess ändring bör alltid göras skriftligt och meddelas till försäkringsbolaget.

KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGEN UPPHÖR

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

Försäkringen upphör när den försäkrade avlider eller vid återköp som omfattar lyftande av hela återstående försäkringsbesparingen. I försäkringsvillkoren beskrivs ansökan av och utbetalning av försäkringsersättning utförligare.

KAPITALFÖRVALTNINGSFÖRSÄKRINGENS BESKATTNING (2020)

Alla beskattningsuppgifter i dessa produktfakta grundar sig på lagstiftning som var i kraft år 2019 och berör i Finland allmänt skattskyldiga personer. Skattelagstiftningen kan under försäk-

ringstiden ändra. Noggrannare uppgifter om försäkringarnas beskattning får du av vårt ombud.

FÖRSÄKRINGSPREMIERNAS BESKATTNING

Betalda försäkringspremier är inte avdragbara i privatpersoners beskattning.

Till den del som förlusten inte har avdragits under skatteåret från skattepliktiga kapitalinkomster, tas den i beaktande när man fastställer kapitalinkomstslaget förlust som avses i Inkomstskattelagens 60 §.

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 och avkastningen beskattas som kapitalinkomst.

Ovan avsedda fastställda förlust för kapitalinkomstslaget avdras under följande 10 skatteår från kapitalinkomst i den takt som det uppstår kapitalinkomst. Förlusten avdras från den rena kapitalinkomsten efter överlåtelseförluster och före andra avdrag från kapitalinkomsten som görs. Förlusten beaktas inte när man fastställer kapitalinkomstslaget underskott.

AVDRAGBARHET FÖR FÖRLUST

Förlust som uppstått i försäkringen är från 1.1.2020 avdragsgill från skattepliktiga kapitalinkomster under avtalets avslutningsår.

LYFTANDE OCH BESKATTNING AV BESPARIINGSBELOPPET

Skatt på Kapitalförvaltningsförsäkringen betalas först, när besparingsbeloppet betalas åt försäkringstagaren.

Försäkringstagaren kan som återköp lyfta försäkringsbesparingen eller en del av den genom att skriftligt meddela försäkringsbolaget om lyftandet. Härvid utbetalas från försäkringen återköpsvärdet, som beräknas enligt försäkringens beräkningsgrunder. Partiellt återköp är möjligt, om försäkringsbesparingsbeloppet är minst 100 000 euro och beloppet som blir kvar i försäkringsbesparingen är minst 50 000 euro. Beloppet för det partiella återköpet bör vara minst 10 000 euro. För återköpet debiteras avgifter enligt prislistan.

När Kapitalförvaltningsförsäkringens besparingsbelopp utbetalas åt försäkringstagaren själv och denne är den försäkrade, är från försäkringen endast försäkringens avkastning beskattningsbar inkomst.

Avkastningen beräknas som skillnaden mellan besparingsbeloppet som utbetalas och betalda försäkringspremier. Avkastningen är kapitalinkomst, för vilken skatten som skall betalas är 30 % eller 34 %, om den skattskyldigas beskattningsbara kapitalinkomst överstiger 30 000 euro.

DÖDSFALLSBELOPPET OCH DESS BESKATTNING

Om den försäkrade avlider under försäkringens giltighetstid, betalas dödsfallsbeloppet åt dödsfallsbeloppets förmånstagare, som försäkringstagaren fastställt. Försäkringens förmånstagare kan ändras fram till att försäkringen upphör.

Livförsäkringsersättning som betalas åt nära anhörig arvsbeskattas. I arvsbeskattningen av maka/make och minderårigt barn beaktas vid tidpunkten i kraft varande avdrag. Man kan tillgodogöra sig avdragen, fastän andelen endast skulle bestå

av livförsäkringsersättning. När beskattningen verkställs tas alla försäkringsersättningar som betalas på basen av samma dödsfall i beaktande. Sambo anses i beskattningen som nära anhörig, om samboparet har ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

Dödsfallsbelopp som betalas åt annan förmånstagare än nära anhörig är i sin helhet beskattningsbar kapitalinkomst.

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

Kapitalförvaltningsförsäkringen beviljas av Sb-Livförsäkring 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 procents 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 FÖR 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 FINANSIERINGSRÅDGIVNINGEN, FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN OCH KONSUMENTTVISTENÄMNDEN

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

**Porkkalagatan 1, 00180 HELSINGFORS,
tel. (09) 685 0120, www.fine.fi**

Konsumenttvistenämnden behandlar inte tvistefrågor som berör placeringsanknutna avtal.

**Tavastvägen 3, PB 306, 00531 HELSINGFORS,
tel. 029 566 5200 (växel), www.kuluttajariita.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 TILLSYNSMYNDIGHETERNA

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 83 151, 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**

Kapitalförvaltningsförsäkringen 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 överlåtas 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