

Sparavtal

Produktbeskrivning

Gäller från 1.1.2015

Mandatum Lifes Sparavtal riktar sig till privatpersoner och är ett kapitaliseringsavtal med fondanknytning och/eller beräkningsränta i enlighet med lagen om försäkringsklasser.

Placeringsobjekt

Du beslutar själv vid vilket eller vilka placeringsobjekt du vid varje tillfälle vill binda värdeutvecklingen i dina tillgångar. Dina besparingar kan enligt ditt val i sin helhet bestå av antingen placeringsbundet sparkapital eller sparkapital med beräkningsränta eller en kombination av bådadera. Sparkapitalet i avtalet består av de premier som betalas till avtalet, den avkastning som inflyter på premierna och de debiteringar som ansluter sig till avtalet.

I det **placeringsbundna sparkapitalet** grundar sig avkastningen på dina besparingar på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som valts. Försäkringsbolaget ansvarar inte för placeringsobjektens värdeutveckling, varför kunden bär risken för att kapitalet kvarstår och eventuellt kan sjunka i värde. Placeringarnas värde kan stiga eller sjunka beroende på marknadsläget, men den långa placeringstiden jämnar i allmänhet ut värdefluktuationerna. Det finns också skäl att komma ihåg att den historiska avkastningen inte utgör någon garanti för framtiden.

Valet av lämpligt placeringsobjekt beror på den planerade placeringstiden, den avkastning som du eftersträvar och den risk som du är beredd att bära. Du kan välja bland ett brett utbud av Mandatum Lifes placeringskorgar och Danske Invest placeringsfonder.

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag ansvarar för placeringen av tillgångarna i **sparkapitalet med beräkningsränta**. Sparkapitalet krediteras månatligen med en årsränta, som fastställs på förhand för ett kalenderår i sänder. Dessutom kan sparkapitalet med beräkningsränta krediteras med en kundåterbäring som fastställs årligen separat. På kundåterbäringens

belopp inverkar bl.a. försäkringsbolagets resultat och solvens samt framgången i placeringsverksamheten på lång sikt, den allmänna räntenivån och beloppet av årsräntan.

Du kan göra ändringar i placeringsplanen och flytta över sparkapital från ett placeringsobjekt med fondanknytning till ett annat utan skatter och kostnader i Mandatum Lifes webbtjänst tills vidare utan begränsningar. I samband med överföringar av sparkapital debiteras ett överföringsarvode enligt prislistan, om överföringen görs mellan sparkapitalet med beräkningsränta och det placeringsbundna sparkapitalet.

Att ingå avtal

När du ingår avtalet väljer du den summa som du vill placera, antingen i form av en engångsplacering eller i form av ett regelbundet sparbelopp per månad. Minimibeloppet för en engångsplacering är 2 000 euro och vid regelbundet sparande minst 50 euro per månad. Betalningsplanen är flexibel och du kan vid behov ändra sparbeloppet eller spara extra.

Avtalet gäller tills vidare, dock högst 50 år. Om du behöver använda ditt sparkapital, kan du ta ut de inlutna besparingarna i sin helhet eller delvis redan före avtalstidens slut. Du kan lyfta besparingar en gång om året, och den summa som tas ut ska vara minst 1 500 euro.

Avtalet träder i kraft den dag då du betalar den första premien. Du ser innehållet i ditt avtal och utvecklingen av ditt sparkapital i avtalsbrevet, i det årsmeddelande som du får en gång om året samt i Mandatum Lifes webbtjänst på adressen www.mandatumlife.fi.

Du har möjlighet att annullera avtalet inom 30 dagar. Annulleringen ska göras skriftligen, varefter vi återbetalar de premier som du betalat till avtalet. Från premierna avdras vad placeringsobjekten eventuellt minskat i värde.

Kostnader som debiteras avtalet

Kostnaderna för Sparavtalet framgår av den separata prislistan. De premier som betalats till avtalet och sparkapitalet minskar med de kostnader som debiteras i enlighet med prislistan, t.ex. de premiearvoden som dras av från premierna, de förvaltningsarvoden som dras av från sparkapitalet, det inlösningsarvode som uppbärs vid uttag av sparkapital och eventuella handläggningskostnader.

Beskattning

Sparavtalet är ett skattemässigt fördelaktigt placeringsobjekt. Skatteuppgifterna grundar sig på den rådande situationen 1.1.2015. Bestämmelserna gäller personer som är skattskyldiga i Finland.

Du betalar kapitalinkomstskatt först när du lyfter avkastningen

Sparavtalet betalar du kapitalinkomstskatt endast på den avkastning som influtit. Avkastningen uträknas genom att man från det inlutna sparkapitalet drar av de premier som betalats till avtalet. Du får således extra avkastning på dina besparingar, eftersom skatten inte innehålls varje år, såsom i fråga om många andra placeringar. Skattesatsen för kapitalinkomster är 30 procent. För den andel av kapitalinkomsterna som överstiger 30 000 euro är skattesatsen 33 procent.

Överföringar av placeringsobjekt utan skattepåföljder

I Sparavtalet uppbärs i samband med byte av placeringsobjekt ingen skatt på överlåtelsevinsten till skillnad från direkta fondplaceringar. De premier som betalas till avtalet är inte avdragsgilla i beskattningen.

Beskattning av uttag före avtalstidens utgång

Vid uttag av sparkapital upp bärs kapitalinkomstskatt. Du betalar kapitalinkomstskatt endast på avkastningen.

Försäkringsbolaget innehåller kapitalinkomstskatten på den avkastning som tas ut och redovisar skatten till skattemyndigheterna. Eventuella kursförluster på de placeringsobjekt som knutits till avtalet kan inte dras av i beskattningen. Om avtalets ägare säger upp avtalet helt och hållet och lyfter det inflytna sparkapitalet under avtalsperioden, betalas uppsägningsvärdet, dvs. återköpsvärdet, till avtalets ägare.

Fördelarna med Sparavtalet i ett nötskal:

- Lämpar sig för dig som vill spara och placera aktivt
- Du kan välja bland ett brett utbud av placeringsobjekt och sparkapital med beräkningsränta
- Du kan byta placeringsobjekt utan skatter och kostnader i Mandatum Lifes webbtjänst tills vidare utan begränsningar
- Du sköter ditt avtal behändigt över nätet i Mandatum Lifes webbtjänst – du kan följa upp utvecklingen av dina besparingar, göra tilläggsplaceringar, byta placeringsobjekt eller göra ändringar i din placeringsplan.
- Du beslutar själv när du vill ta ut ditt sparkapital antingen delvis eller i sin helhet
- Ett skattemässigt fördelaktigt placeringsobjekt – du betalar inte kapitalinkomstskatt på den överlåtelsevinst som uppstått i samband med byte av placeringsobjekt – du betalar kapitalinkomstskatt först när du tar ut avkastningen

Ytterligare information

Mer information om Mandatum Lifes Sparavtal får du på adressen www.mandatumlife.fi eller via Mandatum Lifes telefontjänst på numret 0200 31120 (lna/msa).

Behandling av personuppgifter

Mandatum Life behandlar sina kunders personuppgifter i enlighet med finsk lagstiftning. Uppgifterna skaffas från kunden själv, från de instanser som kunden har beviljat fullmakt, från andra tillförlitliga instanser, från offentliga register som förs av myndigheter samt från Suomen Asiakastieto Oy:s och Bionode Finland Oy:s kreditregister. På grund av bestämmelserna om försäkringsbolagens tystnadsplikt överläter Mandatum Life inte uppgifter om sina kunder till utomstående, förutom med kundens samtycke eller då överlåtandet av uppgifterna grundar sig på bestämmelse i lag. Du kan ta del av syftet med och innehållet i de personregister som Mandatum Life använder genom de registerbeskrivningar som finns att få på vår webbplats. Våra kundtjänstemän ger också vid behov mer information. Mandatum Life kan även använda kundregistret vid marknadsföring till sina kunder samt spela in samtal för att säkerställa en trygg skötsel av kundens ärenden.

Läs avtalsvillkoren

Produktbeskrivningen är i kraft från 1.1.2015. Produktbeskrivningen är inte en fullständig redogörelse för Mandatum Lifes Sparavtal. Läs även försäkringsvillkoren och prislistan och bekanta dig med de olika placeringsalternativen.

Uppgifterna om beskattningen grundar sig på gällande lagstiftning 1.1.2015. Mandatum Life ansvarar inte för eventuella förändringar i beskattningen.

Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka. Placeringsobjektets tidigare utveckling beskriver inte deras framtida utveckling. Om placeringsobjekten inkluderar också andra placeringar än placeringar i euro, inverkar förändringarna i valutakurserna på placeringsobjektets värdeutveckling.

Försäkringstagaren beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att försäkringsbesparingarnas värde kan sjunka eller försäkringsbesparingarna kan gå förlorade. Mandatum Life eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektets värdeutveckling.

Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte. Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektets villkor och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring eller gör ändringar i försäkringen.

Bolag som beviljar försäkringen

Försäkringen beviljas av Mandatum Livförsäkringsaktiebolag Postadress PB 627, 00101 Helsingfors. Registrerad hemort och adress Bulevarden 56, 00120 Helsingfors, Finland. FO-nummer 0641130-2 www.mandatumlife.fi

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag är helägt dotterbolag till Sampo Abp.

Tillsynsmyndighet

Försäkringarna regleras i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Mandatum Lifes produkter omfattas inte av insättningsgarantifonden. Mandatum Lifes verksamhet övervakas av Finansinspektionen (adress Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, www.finanssivalvonta.fi, telefon 010 831 51).

Ansökan om ändring i försäkringsbolagets beslut

Om du är missnöjd med det beslut som du fått i ditt försäkringsärende eller säljarens förfarande, vill vi gärna att du i första hand kontaktar oss per telefon, via ett webbmeddelande eller per brev. Kontakta alltid först den person som fattat beslutet. Du kan också skicka ett brev om saken på adressen Mandatum Livförsäkringsaktiebolag, Kundpost/2011, Kalevavägen 3, 20520 Åbo.

All respons handläggs effektivt, professionellt och i enlighet med gällande lagstiftning. Handläggningen sker utan dröjsmål, dock senast inom 30 dagar.

Ärendet kan även hänskjutas för prövning till Försäkrings- och finansrådgivningen, Försäkringsnämnden eller tingsrätten.

Försäkrings- och finansrådgivningen (adress Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, www.fine.fi, tfn 09 6580 120) ger kostnadsfritt råd och handledning i frågor som gäller tillämpningen och tolkningen av försäkringsavtal och försäkringsvillkor. I anslutning till Försäkrings- och finansrådgivningen verkar också Försäkringsnämnden, som ger kostnadsfritt utlåtanden bl.a. i oklara ersättningsfall.

Vid behov kan du också få ditt ärende prövat av domstol. Talan ska väckas antingen vid tingsrätten i Helsingfors eller på vederbörandes stadigvarande hemort i Finland. Talan ska väckas inom tre år från det att vederbörande skriftligen fick besked om försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist.