



UB Kapitalisaatiosopimus

Tuoteseloste voimassa 2.8.2022 alkaen



UB Kapitalisaatiosopimus

UB Kapitalisaatiosopimus on pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu vakuutus tuote. Sopimus tarjoaa joustavan tavan sijoittaa ja hallinnoida sijoituskohteita.

Kyseessä on sijoitussidonnainen kapitalisaatiosopimus, jonka arvo määräytyy siihen valitun sijoituspalvelun ja sijoituskohteiden arvon perusteella. Sopimuksen sijoituskohteet voi valita halutun riskitason ja tuottotavoitteen mukaisesti.

Kapitalisaatiosopimus tarjoaa verotuksellisia etuja, koska muun muassa siihen kertynyttä tuottoa ja sijoituskohteiden arvonnousua verotetaan vasta sopimuksen päättyessä tai säästöä nostettaessa. Sijoituskohteita vaihdettaessa ei tarvitse maksaa veroa niiden arvonnousun perusteella (ns. korkoa korolle -vaikutus). Sopimuksen sijoituskohteita ja niiden muutoksia ei myöskään tarvitse sopimusaikana huomioida yrityksen kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä.

KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN PERUSTIEDOT

Sopimuksen sisältö

Kapitalisaatiosopimuksen myöntää Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia. Sopimuksen omistajana voi olla yksityishenkilö tai yhteisö.

Kapitalisaatiosopimusta tehtäessä sovitaan siihen maksettavasta maksusta, jonka vakuutusyhtiö sijoittaa sovitun sijoitussuunnitelman mukaisesti United Bankers -konsernin tarjoamaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Sopimusajan päätyttyä vakuutusyhtiö maksaa sopimuksen omistajalle säästösomman. Sopimuksen voi myös irtisanoa kesken sopimusajan tai tehdä siitä nostoja. Jos sopimuksen omistaja on yksityishenkilö, ei sopimuksen omistajan kuolemantapauksella ole vaikutusta kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloon, vaan tällöin sopimukseen perustuvat oikeudet siirtyvät sopimuksen omistajan kuolinpesälle.

Tämä tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys kapitalisaatiosopimuksesta, ja sinun on syytä ennen sopimuksen tekemistä tutustua myös avaintietoasiakirjoihin, kapitalisaatiosopimuksen sopimusehtoihin ja hinnastoon sekä

sopimukseen liitettävissä olevista sijoituspalveluista ja sijoituskohteista laadittuun materiaaliin.

Sopimusaika

Kapitalisaatiosopimus tehdään määräajaksi, ja sopimusaika voi olla enintään 30 vuotta.

Sopimus tulee voimaan, kun vakuutusyhtiö on hyväksynyt sopimusta koskevan hakemuksen ja sopimukseen maksettava maksu on suoritettu vakuutusyhtiölle.

Sopimus päättyy, kun sovittu sopimusaika päättyy. Sopimus päättyy myös silloin kun, koko vakuutussäästö nostetaan.

Sopimuksen omistajalla on oikeus peruuttaa sopimus 30 päivän kuluessa sen alkamisesta. Tällöin vakuutusyhtiö palauttaa kaikki sopimukseen maksetut maksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

Sopimukseen maksettava maksu

Kapitalisaatiosopimukseen maksettavasta maksusta sovitaan sopimusta tehtäessä. Maksun on oltava vähintään 100 000 euroa. Vakuutusyhtiön kanssa voidaan erikseen sopia lisämaksuista. Kunkin lisämaksun on oltava vähintään 5 000 euron suuruinen.

Sijoitussuunnitelma ja sijoituskohteet

Kapitalisaatiosopimukseen maksettava maksu ja säästö sijoitetaan sopimusta tehtäessä sovitun sijoitussuunnitelman mukaisesti United Bankers -konsernin tarjoamaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Ennen kapitalisaatiosopimuksen tekemistä vakuutusyhtiön edustaja kartoittaa sopimuksen omistajan tilanteen ja suosittelee sopimukseen liitettäväksi sopimuksen omistajalle soveltuvaa sijoituspalvelua ja sijoituskohteita. Sopimuksen omistaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa ja siihen

liittyviä sijoituskohteita sopimusaikana. Vakuutusyhtiön edustaja antaa tarkempaa tietoa kapitalisaatiosopimukseen liitettävästä sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista.

Sopimuksen kulut

Kapitalisaatiosopimuksesta veloitetaan kulut, joista sovi-
taan sopimusta tehtäessä. Lisäksi säästöstä vähennetään sopimukseen liitettyyn sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin liittyvät kulut ja mahdolliset verot. Tarkempaa tietoa kuluista saat erillisestä hinnastosta.

Nostot sopimuksesta

Kapitalisaatiosopimuksesta voi tehdä nostoja. Kunkin noston on oltava vähintään 5 000 euron suuruinen. Nostot voivat koskea koko säästöä tai vain osaa siitä. Säästöä nostettaessa vakuutusyhtiön maksama takaisin-
ostoarvo määräytyy sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta saatavan määrän perusteella. Jos säästöstä nostetaan vain osa, on jäljelle jäävän säästön määrän oltava vähintään 20 000 euroa, muutoin sopimus päättyy.

Sopimusajan päätyminen ja säästösumma

Kun sopimusaika päättyy, vakuutusyhtiö maksaa sopimuksen omistajalle säästösumman. Säästösumma perustuu sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta saatavaan määrään.

SÄÄSTÖN SIOITTAMINEN

Sijoitussuunnitelma ja sijoituskohteet

Sopimuksen säästö sijoitetaan sijoitussuunnitelman mukaisesti valittuun sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Sijoitussuunnitelmaan voi kuulua vain vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymiä sijoituspalveluja ja sijoituskohteita. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus poistaa tai lisätä sijoituskohteita, joihin säästöä voi sijoittaa. Vakuutusyhtiön edustaja antaa tarkempia tietoja yksittäisten sijoituskohteiden hyväksymisestä sopimukseen.

Sijoituskohteet liittyvät kapitalisaatiosopimukseen vain laskennallisesti ja niiden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle. Sopimuksen omistajalla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Sopimuksen omistaja ei voi siis esimerkiksi käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa, eikä päättää siitä, kenelle tai millä ehdoilla sopimuksen sijoituskohteita luovutetaan. Sopimuksen

omistaja ei voi myöskään antaa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja suoraan sijoituspalveluntarjoajalle tai tehdä sijoituskohteita koskevia sopimuksia muun kuin vakuutusyhtiön kanssa. Sijoituskohteita koskevat muutospyyntö annetaan vakuutusyhtiön edustajana toimivalle vakuutusasiamiehelle.

Vakuutusyhtiö ei maksa säästölle korkoa, eikä kapitalisaatiosopimus ole oikeutettu vakuutusyhtiön voitonjakoon. Sopimuksen säästö ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

Sijoittamiseen liittyviä riskejä

Riski kapitalisaatiosopimukseen maksetun pääoman säilymisestä ja säästön arvon kehittymisestä on sopimuksen omistajalla. Pääoman voi menettää osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä on syytä perehtyä sijoituskohteiden ominaisuuksiin ja niihin liittyviin riskeihin.

Sopimuksen omistaja voi hallita sijoittamiseen liittyviä riskejä ns. hajautuksella. Riskejä yleensä vähentää se, että sijoituksia tehdään ajallisesti pitkällä ajanjaksolla (vrt. yksittäinen kertasijoitus) ja siten, että sijoituksia ohjataan useisiin erityyppisiin sijoituskohteisiin, joiden arvonvaihtelulla on historiallisesti ollut matala keskinäinen riippuvuus (vrt. sijoitus yhteen sijoituskohteeseen).

Kestävyysriskien huomioiminen

Kapitalisaatiosopimuksia tarjotessa vakuutusyhtiö pyrkii edistämään vastuullista sijoittamista ja hallitsemaan kestävyysriskejä. Kestävyysriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus.

Sopimukseen on valittavissa erilaisia sijoituspalveluja ja -kohteita, joissa huomioidaan kestävyysriskit eri tavoin. Kestävyysriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon löytyy sijoituskohteita koskevasta materiaalista. Yleisellä tasolla kestävyysriskit voivat vaikuttaa sijoituskohteiden tuottoon esimerkiksi sijoitusten maantieteellisen jakauman, toimialojen ja sijoitusajan kautta.

Tässä rahoitustuotteessa (sopimus) ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja

koskevia EU:n kriteerejä, eikä sitouduta tekemään EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviä sijoituksia. Sopimukseen voi kuitenkin liittää sijoituskohteita, joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen tai jotka edistävät kestävyteen liittyviä ominaisuuksia, joissa huomioidaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit.

Vakuutusyhtiö toimii sellaisten finanssialan yhtiöiden kanssa, jotka edistävät vastuullista sijoittamista esimerkiksi kansainvälisesti tunnustettuja standardeja noudattamalla. Yhtiöt huomioivat kestävyysluokittelun ja kestävyysriskit sijoitustuotteissaan ja näitä tietoja käytetään tarjottaessa vakuutuksia.

Sopimusta tarjottaessa arvioidaan sopimuksen ja sen sijoituskohteiden soveltuvuus ja asianmukaisuus asiakkaalle. Arvioinnissa huomioidaan myös asiakkaan ilmoittamat kestävyysmieltymykset.

United Bankersilla haluamme tarjota asiakkaillemme mahdollisuuden tehdä vastuullisia ja tuottavia sijoituksia sekä kasvattaa asiakkaidemme varallisuutta vastuullisesti. Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa asiakkaiden valitsemalla riskitasolla mahdollisimman hyvää

tuottoa sekä pitkällä että lyhyellä aikavälillä. Olemme sitoutuneet noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita (UN PRI) ja raportoimme sijoitustoimintastamme näiden periaatteiden mukaisesti.

Vastuullisuus on integroitu osaksi sijoitustoimintaamme, ja otamme sijoituspäätöksissämme huomioon, miten ympäristö- ja yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa toteutuvat sijoituskohteissa ja miten niissä edistetään vastuullisuustavoitteita. Keskeisiä toimintatapojamme ovat muun muassa tiettyjen toimialojen ja toimintojen poissulkeminen sijoituskohteistamme, kestävyystekijöiden integraatio sijoituspäätöksiin taloudellisen tiedon rinnalla, sekä vaikuttaminen sijoituskohteidemme vastuullisuuden kehitykseen. Toimintatapamme ja toimintaamme ohjaavat keskeiset periaatteet on kuvattu lähemmin United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteissa: <https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen>

Kerromme mielellämme sijoitustemme vastuullisuudesta ja pyrimme ottamaan huomioon asiakkaidemme toiveet sijoitusten vastuullisuuteen liittyen.



KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN VEROTUS

Kapitalisaatiosopimuksen verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on esitetty kapitalisaatiosopimuksen verokohtelua 1.11.2021 voimassa olleen lainsäädännön mukaisesti, kun yksityishenkilö tai yhteisö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Vakuutusyhtiö ei vastaa verottajan yksittäisistä verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Kun sopimuksen omistajana on yritys, käsitellään kapitalisaatiosopimus yrityksen kirjanpidossa ja verotuksessa sijoituksena eikä vakuutuksena. Yrityksen ja yhteisön osalta muun muassa tulolähde ja omaisuuslaji ratkaistaan samoilla kriteereillä kuin muidenkin sijoitusinstrumenttien osalta. Osakeyhtiöissä kapitalisaatiosopimus

luetaan yhtiön nettovarallisuuteen kuten muutkin yhtiön tekemät sijoitukset. Tarkempaa tietoa yhteisön ottamaan kapitalisaatiosopimuksen verotuksesta ja kirjanpitokäsitteilystä löytyy Verohallinnon kapitalisaatiosopimuksia koskevasta vero-ohjeesta.

Verotus sopimusaikana

Kapitalisaatiosopimukseen maksettavat maksut eivät ole sopimuksen omistajalle vähennyskelpoisia.

Sopimukselle kertynyttä tuottoa ei veroteta sopimusaikana. Näin ollen sijoituskohteita vaihdettaessa sopimuksen omistajan ei tarvitse maksaa veroa niiden arvonnousun perusteella. Myöskään sijoituskohteille mahdollisesti Suomesta maksettavaa korkoa tai osinkoa ei pääsääntöisesti veroteta.

Sopimuksen sijoituskohteiden arvonmuutoksesta mahdollisesti aiheutuneita tappioita ei ole mahdollista vähentää verotuksessa kesken sopimusajan, mutta ne pienentävät verotettavan tuoton määrää.

Jos kapitalisaatiosopimuksesta tehdään nostoja, nostettavasta summasta on veronalaista tuloa vain tuoton osuus. Sopimuksen tuotto saadaan vähentämällä sopimuksen takaisinostoarvosta sopimukseen maksettujen maksujen yhteismäärä. Tästä määrästä vähennetään mahdolliset aiemmat säästön pääomaosuuteen kohdistuneet nostot.

Nostettaessa vain osa säästöstä, nostosta katsotaan sopimuksen omistajan veronalaiseksi tuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko kapitalisaatiosopimuksen arvosta. Loppuosa nostosta on verovapaata pääoman palautusta.

Sopimuksen omistajana olevalle yksityishenkilölle sopimuksen tuotto on nostettaessa verotettavaa pääomatuloa. Yksityishenkilön on mahdollista vähentää nostetusta tuotosta aiheutuneesta pääomatulosta muiden sijoitusten tai muun omaisuuden luovutuksesta aiheutuneita luovutustappioita, ellei tappioita ole vähennetty luovutusvoitoista.

Sopimuksen omistajana olevalle osakeyhtiölle tuotto on nostettaessa verotettavaa elinkeinotuloa ja tuotto voidaan kirjata rahoitustuottoihin. Henkilöyhtiöiden osalta tulolähde ratkaistaan kuten muidenkin sijoituskohteiden osalta.

Verotus sopimusajan päättyessä

Kapitalisaatiosopimuksen päättyessä maksettavasta säästösummasta on sopimuksen omistajalle verotettavaa tuloa kertynyt tuotto. Sopimuksen pääoma on verotonta. Sopimuksen tuotto saadaan vähentämällä sopimuksen takaisinostoarvosta sopimukseen maksettujen maksujen yhteismäärä. Tästä määrästä vähennetään mahdolliset aiemmat säästön pääomaosuuteen kohdistuneet nostot. Tuoton tulolähde määräytyy kuten edellä on todettu sopimusaikana tehtävien nostojen osalta.

Kapitalisaatiosopimuksen päättyessä mahdollisesti syntyvä tappio on yksityishenkilönä olevalle sopimuksen omistajalle pääomatuloista vähennyskelpoista tappiota. Tappio syntyy, jos sopimuksesta tehtyjen nostojen määrä

vähennettynä niistä tuotoksi luetulla määrällä alittaa sopimukseen maksettujen maksujen määrän.

Jos yhteisön ottama kapitalisaatiosopimus kuuluu elinkeinotoiminnan tulolähteeseen, voidaan tappio katsoa elinkeinotoiminnassa vähennyskelpoiseksi menetykseksi.

Sopimuksen omistajana olevan yksityishenkilön kuolemantapauksella ei ole merkitystä kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloon. Tällöin kapitalisaatiosopimus kuuluu sopimuksen omistajan kuolinpesään. Perintöverotuksessa sopimus arvostetaan kuolinhetken käypään arvoon.

Veron pidättäminen ja ilmoitus verottajalle

Vakuutusyhtiö ilmoittaa yksityishenkilöille maksettavat suoritukset Verohallinnolle ja tekee tarvittavat verojen ennakonpidätykset.

Jos suoritus maksetaan yhteisölle, ei vakuutusyhtiö ilmoita suorituksesta Verohallinnolle tai tee ennakonpidätystä, vaan sopimuksen omistaja itse on velvollinen huolehtimaan verojen maksamisesta.

Sijoituskohteita vaihdettaessa sopimuksen omistajan ei tarvitse tehdä ilmoituksia Verohallinnolle.

VAKUUTUSYHTIÖ JA LAINSÄÄDÄNTÖ

Kapitalisaatiosopimuksen myöntävällä Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennialla on toimilupa Suomessa ja se soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa lainsäädäntöä. Yhtiön sopimuskielet ovat suomi ja ruotsi.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomaisena on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, Helsinki, puhelin 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi.

Vakuutusyhtiö on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

Vakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa www.fennia.fi.

Vakuutusyhtiö ja sen vakuutusasiamies voivat antaa henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Vakuutusten tarjoamiseen osallistuva henkilö voi saada palkkion kustakin myydyistä vakuutuksesta ja palkkion määrä voi perustua myytyjen vakuutusten kappalemäärään ja vakuutusmaksujen sekä vakuutussäästön suuruuteen. Määrä voi perustua myös tietyn aikavälin tavoitteiden ylittymiseen ja määräytyä vasta tarjoamislanteen jälkeen. Palkkioita voidaan maksaa myös vakuutukseen liitetystä sijoituskohteista.

Henkilötietojen käsittely

Vakuutusyhtiö käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehtii yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiön tapaan käsitellä henkilötietoja voit tutustua osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös Vakuutusyhtiön henkilörekistereiden selosteet sekä tietoa oikeuksistasi.

Sinulla on oikeus tarkastaa itseäsi koskevat henkilötiedot ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjauksista. Voit milloin tahansa tarkastaa, minkälaisia tietoja Vakuutusyhtiöllä on sinusta tutustumalla tietoihin verkkopalvelussa.

Vakuutusyhtiö luovuttaa tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai sinun antaman suostumuksen perusteella. Palvelujen tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä käytetään apuna huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia, jolle siirretään tietoja niiltä osin kuin on tarpeellista heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi.

Vakuutusyhtiö tallentaa puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liiketapahtuman todentamiseksi sekä käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallentaa myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelun parantamiseksi.

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi. Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastaavaan, p. 010 5031.

Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Jos et ole tyytyväinen vakuutusyhtiön vakuutusasiassa tekemään päätökseen, voit saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Päätöksen voit saattaa myös ratkaistavaksi vakuutusnottajan kotipaikan tai Helsingin käräjäoikeuteen.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
Puhelin: 09 685 0120
www.fine.fi

VAKUUTUSYHTIÖN YHTEYSTIEDOT

Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia
Kotipaikka: Helsinki
Postiosoite: 00017 FENNIA
Käyntiosoite: Kyllikinportti 2, Helsinki
Puhelin: 010 5031 (0,0835 €/puhelu + 0,1669 €/min)
Y-tunnus: 1496059-8
www.fennia.fi

VAKUUTUSASIAMIEHEN YHTEYSTIEDOT

Vakuutusasiamiehen tiedot löytyvät asiakkaalle annettavasta erillisestä asiakirjasta.

Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti United Bankers -konsernin asiakaspalveluun, puh. 09 2538 0320 tai sähköpostilla osoitteeseen sijoita@unitedbankers.fi. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa palveluun liittyvästä virheestä ja asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti. Se voi olla vapaamuotoinen. Asiakasvalituksesta on käytävä ilmi asiakkaan nimi ja yhteystiedot sekä mahdollisimman yksityiskohtainen kuvaus valitukseen johtaneesta tapahtumasta.

Valitukset osoitetaan United Bankers -konsernin asiakaspalveluun osoitteeseen: United Bankers -konserni, Aleksanterinkatu 21 A, 00100 Helsinki. Kaikki asiakasvalitukset käsitellään viivytyksettä ja asiakkaalle annetaan kirjallinen vastaus joko sähköpostitse tai kirjeitse siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan.



United Bankers Oyj

Aleksanterinkatu 21 A • 00100 Helsinki • vaihde 09 2538 0300 • unitedbankers.fi