



UB Placeringsförsäkring

Produktfakta giltigt från och med 2.8.2022



UB Placeringsförsäkring

UB Placeringsförsäkring är en försäkringsprodukt avsedd för privatpersoner som långsiktig investering. Försäkringen är ett flexibelt sätt att investera i och förvalta investeringsobjekt.

Det är fråga om en fondanknuten sparlivförsäkring, vars värde bestäms utifrån värdet på den investeringstjänst och de investeringsobjekt som valts till försäkringen. Du kan välja investeringsobjekt för försäkringen utifrån dina avkastningsmål och din risktolerans.

Försäkringen ger skattemässiga förmåner, eftersom bland annat avkastningen på försäkringen och investeringsobjektens värdeökning beskattas först när försäkringen upphör eller när sparkapital tas ut. När du väljer investeringsobjekt behöver du inte betala skatt som grundar sig på deras värdeökning (s.k. ränta på ränta-effekt). Till försäkringen hör också ett livförsäkringsskydd, som du kan utnyttja för att överföra förmögenhet direkt till namngivna förmånstagare, till exempel dina arvingar.

GRUNDLÄGGANDE UPPGIFTER OM FÖRSÄKRINGEN

Försäkringens innehåll

Försäkringen beviljas av och försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv.

När försäkringen tecknas kommer man överens om en försäkringspremie, som försäkringsbolaget enligt investeringsplanen investerar i en investeringstjänst och investeringsobjekt som erbjuds av United Bankers-koncernen. När försäkringstiden löper ut betalar försäkringsbolaget sparbeloppet till dig eller till den förmånstagare du förordnat. Du kan också säga upp försäkringen eller göra uttag från försäkringen under försäkringstiden. I händelse av dödsfall betalar försäkringsbolaget ut livförsäkringsersättningen till de förmånstagare du har förordnat.

Produktfakta är ingen fullständig beskrivning av försäkringen, och därför ska du innan du tecknar försäkringen ta del av försäkringens faktablad, försäkringsvillkor och prislista samt materialet om de investeringstjänster och investeringsobjekt som kan anslutas till försäkringen.

Försäkringstid

Försäkringen tecknas för en bestämd tid, och försäkringstiden kan vara högst 30 år.

Försäkringen börjar när försäkringsbolaget har godkänt din försäkringsansökan och du har betalat den första försäkringspremien. Försäkringsbolaget kan bevilja försäkringen om du är högst 95 år. Försäkringen upphör senast vid utgången av den månad du fyller 100 år.

Försäkringen upphör när försäkringstiden löper ut eller när den försäkrade avlider. Försäkringen upphör också när du tar ut hela försäkringskapitalet.

Du har rätt att häva försäkringen inom 30 dagar från att den började. Då återbetalar försäkringsbolaget alla försäkringspremier som du har betalat in i försäkringen med avdrag för en eventuell värdeminskning av investeringsobjekten.

Försäkringspremie

Försäkringspremien som betalas in i försäkringen överenskomms när försäkringen tecknas. Försäkringspremien ska vara minst 100 000 euro. Du kan särskilt komma överens med försäkringsbolaget att betala extra premier. Varje extra premie ska vara minst 5 000 euro.

Investeringsplan och investeringsobjekt

Försäkringspremien och försäkringskapitalet investeras enligt den investeringsplan som man kom överens om när försäkringen tecknades i en investeringstjänst och investeringsobjekt som erbjuds av United Bankers-koncernen. Innan du tecknar försäkringen kartlägger försäkringsbolagets representant din situation och rekommenderar en investeringstjänst och investeringsobjekt som lämpar sig för dig att anslutas till försäkringen. Du kan ändra investeringsplanen och investeringsobjekten som ingår i den under försäkringstiden. Närmare uppgifter om den investeringstjänst och de investeringsobjekt

som ansluts till försäkringen får du av försäkringsbolagets representant.

Kostnader för försäkring

Från försäkringen tas kostnader ut, som man kommer överens om när försäkringen tecknas. Dessutom minskas försäkringskapitalet med avgifter för och eventuella skatter på den investeringstjänst och de investeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Närmare information om kostnader finns i den separata prislistan.

Uttag från försäkringen

Du kan göra uttag från försäkringen. Varje uttag ska vara minst 5 000 euro. Uttagen kan gälla hela sparkapitalet eller en del av det. När du tar ut sparkapital bestäms det återköpsvärde som betalas till dig utifrån det belopp som fås vid realisering av investeringsobjekten. Om du tar ut bara en del av försäkringskapitalet, ska det återstående försäkringskapitalet vara minst 20 000 euro. I annat fall upphör försäkringen.

Försäkringstidens utgång och sparbelopp

När försäkringstiden löper ut betalar försäkringsbolaget ut sparbeloppet till dig. Du kan dock bestämma att sparbeloppet i stället betalas ut till den förmånstagare du har förordnat. Sparbeloppet grundar sig på beloppet som fås vid realisering av investeringsobjekten.

Försäkringen upphör vid dödsfall

När den försäkrade avlider betalar försäkringsbolaget ut livförsäkringsersättningen till förmånstagarna. Livförsäkringsersättningen motsvarar beloppet som fås vid realisering av investeringsobjekten.

Du kan genom ett förmånstagarförordnande bestämma till vem livförsäkringsersättningen betalas. Du kan ändra eller återta förmånstagarförordnandet när som helst under försäkringstiden. Ändringar ska alltid meddelas skriftligt till försäkringsbolaget.

Vanligast är att dödsboet, de anhöriga, maken eller maken eller barnen står som förmånstagare. Observera att en sambo separat ska namnges som förmånstagare om man vill att ersättningen ska gå till honom eller henne. Närmare information om förmånstagarförordnandet och dess betydelse får du av försäkringsbolagets representant. En ersättning som betalats ut med stöd

av ett förmånstagarförordnande hör inte till dödsboets förmögenhet och man kan inte bestämma om det genom testamente.

PLACERING AV FÖRSÄKRINGSKAPITAL

Investeringsplan och investeringsobjekt

Ditt försäkringskapital investeras enligt investeringsplanen i en investeringstjänst och i investeringsobjekt. Försäkringens investeringsplan kan innehålla bara sådana investeringstjänster och investeringsobjekt som försäkringsbolaget godkänner vid respektive tid. Försäkringsbolaget har också rätt att ta bort eller lägga till investeringsobjekt som sparkapital kan investeras i. Försäkringsbolagets representant ger dig mer ingående information om enskilda investeringsobjekt som kan godkännas i försäkringen.

Investeringsobjekten hör till försäkringen endast kalkylmässigt och de ägs av försäkringsbolaget. Du har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Du kan till exempel inte utnyttja bestämmande- eller rösträtt som hänförs sig till investeringsobjektet och inte heller besluta till vem eller med vilka villkor försäkringens investeringsobjekt överlåtes. Du kan inte heller ge uppdrag som gäller investeringsobjekten direkt till leverantören av investeringstjänster eller ingå avtal som gäller investeringsobjekten med andra än försäkringsbolaget. Ändringabegäran som gäller investeringsobjekten ges till försäkringsombudet, som representerar försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget betalar ingen ränta på försäkringskapitalet, och försäkringen är inte heller berättigad till vinstutdelning i försäkringsbolaget. Försäkringskapitalet omfattas varken av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare.

Risker förknippade med placeringar

Du bär risken för att kapitalet som betalats in i försäkringen bibehålls och för hur värdet på försäkringskapitalet utvecklas. Du kan förlora kapitalet helt eller delvis om investeringsobjektens värde sjunker. Innan du fattar investeringsbeslut är det bäst att du sätter dig in i investeringsobjektens egenskaper och tillhörande risker.

Risker som är förknippade med investeringar kan du hantera genom spridning. Riskerna minskar i allmänhet när investeringar görs under en längre tidsperiod

(jämfört med engångsplacering) och av att de riktar till olika slags investeringsobjekt som historiskt sett varit mindre beroende av varandra i fråga om värdeförändringar (jämfört med investering i ett investeringsobjekt).

Beaktande av hållbarhetsrisker

Vi strävar efter att beakta ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker när vi erbjuder försäkringar. Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljön, samhället eller bolagsstyrningen och som kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

För försäkringen är det möjligt att välja olika placerings tjänster och placeringsobjekt där hållbarhetsrisker beaktas på olika sätt. Materialet över investeringsobjekten ger information om hur hållbarhetsrisker eventuellt påverkar avkastningen från investeringsobjekten. På allmän nivå kan hållbarhetsrisker påverka avkastningen för placeringsobjekt till exempel genom den geografiska fördelningen av placeringarna, branscher och placeringstid.

I denna finansiella produkt (försäkring) beaktas inte EU:s kriterier gällande miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet eller förbinds att göra placeringar som beaktar kriterierna i EU:s taxonomiförordning. I försäkringen är det ändå möjligt att inkludera placeringsobjekt vars mål är hållbara placeringar eller som främjar hållbarhetsrelaterade egenskaper där det beaktas kriterierna i EU:s taxonomiförordning.

Försäkringsbolaget samarbetar med sådana bolag inom finansbranschen som främjar ansvarsfulla investeringar till exempel genom att följa internationellt accepterade standarder. Bolagen beaktar hållbarhetsklassificering

och hållbarhetsrisker i sina placeringsprodukter och använder dessa uppgifter när de erbjuder försäkringar.

När vi erbjuder försäkringar bedömer vi försäkringens och placeringsobjektens lämplighet och ändamålsenlighet för kunden. I bedömningen beaktas även kundens angivna hållbarhetspreferenser.

Hos United Bankers vill vi erbjuda våra kunder en möjlighet att placera ansvarsfullt och lönsamt samt att öka vår kunders förmögenhet på ett ansvarsfullt sätt. Målet med investeringsverksamhet är att på den risknivå som kunderna valt uppnå bästa möjliga avkastning på ett på såväl kort som lång sikt. Vi förbinder oss att följa FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) och vi rapporterar om vår placeringsverksamhet enligt dessa principer.

Ansvarsfullhet har integrerats som en del av vår placeringsverksamhet. Vid våra placeringsbeslut beaktar vi hur miljö- och samhällsansvar samt god förvaltningssed förverkligas i placeringsobjekten. Vidare beaktas det hur de främjar ansvarsfullhetsmålen. Bland våra centrala verksamhetssätt är uteslutning av vissa branscher och funktioner från placeringsobjekten, integration av hållbarhetsfaktorer i placeringsbesluten tillsammans med ekonomisk information. Vi syftar även att påverka till att våra placeringsobjekt utvecklas på ett ansvarsfullt sätt. Vårt verksamhetssätt och de centrala principerna som styr vår verksamhet anges närmare i United Bankers Principer för ansvarsfulla investeringar: <https://www.unitedbankers.fi/sv/palvelut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen>

Vi berättar gärna om våra ansvarsfulla placeringar och vi syftar att beakta våra kunders önskemål om ansvarsfullhet i placeringar.



BESKATTNING AV FÖRSÄKRINGEN

Beskattningen av försäkringen beror på gällande lagstiftning och beskattningspraxis. Nedan redogörs för hur en sparlivförsäkring beskattas enligt den lagstiftning som

gällde den 1 november 2021 när en person är allmänt skattskyldig i Finland. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följder eller för eventuella ändringar i beskattningen.

Beskattning under försäkringstiden

Försäkringspremierna är inte avdragbara i din beskattning.

Försäkringens avkastning beskattas inte under försäkringstiden. Därför behöver du inte betala skatt som grundar sig på investeringsobjektens värdeökning när du byter objekt. I regel beskattas inte heller ränta eller utdelning som betalas från Finland på investeringsobjekten. Eventuella förluster till följd av förändringar i investeringsobjektens värde kan inte dras av i beskattningen under försäkringstiden, men de minskar den beskattningsbara avkastningen.

Om du gör uttag från försäkringen är bara avkastningsdelen av beloppet som du tar ut skattepliktig kapitalinkomst. Försäkringens avkastning fås genom att minska försäkringens återköpsvärde med det totala beloppet av försäkringspremier som du har betalat. Från detta belopp dras eventuella tidigare uttag från sparkapitalets kapitalandel av.

När du bara tar ut en del av sparkapitalet betraktas som skattepliktig kapitalinkomst den proportionella del av det uttagna belopp som vid uttagstidpunkten motsvarar avkastningens andel av hela försäkringens värde. Den resterande delen av uttaget är skattefri kapitalåterbäring.

Från den kapitalinkomst som du har fått genom uttag av avkastning kan du dra av överlåtelseförlust vid överlåtelse av andra investeringar eller annan egendom, om dessa förluster inte har dragits av från överlåtelsevinst.

Beskattning när försäkringstiden löper ut

När försäkringstiden löper ut är avkastningen på det sparbelopp som betalas ut beskattningsbar kapitalinkomst. Försäkringskapitalet är skattefritt om sparbeloppet betalas ut till dig. Avkastningen fås genom att minska försäkringens återköpsvärde med det totala beloppet av försäkringspremier som du har betalat. Från detta belopp dras eventuella tidigare uttag från sparkapitalets kapitalandel av.

En eventuell förlust när försäkringen upphör får du dra av från dina kapitalinkomster. Förlust uppstår om beloppet som tagits ut från försäkringen minskat med det belopp som räknas som avkastning från uttagen är mindre än beloppet som betalats in i försäkringen som försäkringspremier.

Om du har förordnat en nära anhörig som förmånstagare i stället för dig själv, beskattas sparbeloppets kapitalandel som gåva. Gåvor till en nära anhörig är skattefria om det totala belopp som en gåvogivare gett är mindre än 5 000 euro inom tre års tid. Försäkringens avkastning är beskattningsbar kapitalinkomst för nära anhöriga.

Nära anhöriga är arvingar i direkt uppstigande och nedstigande led, till exempel äkta make eller maka, barn, barnbarn och föräldrar. En sambo är nära anhörig om han eller hon bor tillsammans med den försäkrade och om paret har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

För andra än nära anhöriga utgör det sparbelopp som betalas ut skattepliktig kapitalinkomst i sin helhet.

Beskattning av livförsäkringsersättning

Livförsäkringsersättningar som betalas ut till dina nära anhöriga är arvsskattepliktiga i sin helhet. Nära anhöriga är arvingar i direkt uppstigande och nedstigande led, till exempel äkta make eller maka, barn, barnbarn och föräldrar. En sambo är nära anhörig om han eller hon bor tillsammans med den försäkrade och om paret har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

Den ersättning som betalas ut till en annan förmånstagare än en nära anhörig är i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

Innehållning av skatt och anmälan till skatteförvaltningen

Du behöver inte göra anmälningar till skatteförvaltningen när du byter investeringsobjekt. Försäkringsbolaget anmäler alla betalningar till skatteförvaltningen och verkställer behövlig förskottsinnehållning av skatt.

FÖRSÄKRINGSBOLAG OCH LAGSTIFTNING

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, som beviljar försäkringen, har fått koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland gällande lag. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska.

Försäkringsbolagets tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, Helsingfors, telefon 010 531 51, www.finassivalvonta.fi.

Försäkringsbolaget är infört i följande offentliga register: handelsregistret, skatteförvaltningen, förskottsuppbördsregistret, registret över mervärdesskattepliktiga och arbetsgivarregistret.

Försäkringsbolagets Livs rapport om solvens och finansiell ställning finns på fennia.fi.

Försäkringsbolaget och dess ombud kan ge personliga rekommendationer om de försäkringar som erbjuds.

Personer som erbjuder försäkringar kan få ett arvode för varje såld försäkring och arvodet kan bestämmas utifrån antalet sålda försäkringar och deras försäkringspremier samt försäkringskapitalens belopp. Arvodet kan också grunda sig på att målet för en bestämd tidsperiod överskrids och bestämmas efter anbudssituationen. Arvoden kan också betalas för investeringsobjekt som anslutits till försäkringarna.

Behandling av personuppgifter

Försäkringsbolaget behandlar dina personuppgifter enligt bestämmelserna i dataskydds- och försäkringslagstiftningen och ser vid behandlingen av personuppgifterna också i övrigt till att din integritet skyddas. Du kan ta del av hur försäkringsbolaget behandlar personuppgifter på www.fennia.fi/dataskydd. Där finns också registerbeskrivningar för försäkringsbolagets personregister och information om dina rättigheter.

Du har rätt att granska dina personuppgifter och be om rättelse av uppgifter som är felaktiga eller föråldrade. På webbtjänsten kan du när som helst enkelt kontrollera vilka uppgifter försäkringsbolaget har om dig.

Försäkringsbolaget överlåter dina uppgifter endast med stöd av lagen eller med ditt samtycke. Vid produktion av tjänster och behandling av personuppgifter används dessutom noggrant utvalda externa tjänsteleverantörer, till vilka uppgifter överförs till den del det är nödvändigt för tjänsterna som de producerar.

Försäkringsbolaget spelar in samtal för att bekräfta affärshändelser och för att säkerställa innehållet i det samtal som förs med kunder när det gäller bolagets försäkrings-, ersättnings-, specialgransknings- och placeringsverksamhet. Samtal kan också spelas in i utbildningssyfte för att förbättra kundservicen.

Allmän information om behandling av personuppgifter kan du be att få per e-post på tietosuoja@fennia.fi. Du kan också ringa Fenniakoncernens dataskyddsombud på 010 5031.

Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut

Om en du är missnöjd med ett beslut som försäkringsbolaget meddelat i ett försäkringsärende, kan du överlämna beslutet till Försäkrings- och finansrådgivningen och Investeringsnämnden för behandling. Du kan också lämna beslutet för avgörande till tingsrätten på din hemort eller till Helsingfors tingsrätt.

FINE Försäkrings- och finansrådgivning
Porkalagatan 1, 00180 HELSINGFORS
Telefon: 09 685 0120
www.fine.fi

FÖRSÄKRINGSBOLAGETS KONTAKTINFORMATION

Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv
Hemort: Helsingfors
Postadress: 00017 FENNIA
Besöksadress: Kyllikkiporten 2, Helsingfors
Telefon: 010 5031 (0,0835 €/samtal + 0,1669 €/min.)
FO-nummer 1496059-8
www.fennia.fi

FÖRSÄKRINGSOMBUDETS KONTAKTINFORMATION

Uppgifter om försäkringsombudet finns i ett separat dokument.

Kunden ska alltid i frågor som rör tjänsten och tillhörande avtal i första hand kontakta United Bankers-koncernens kundtjänst, tfn 09 2538 0320 eller skicka e-post till adressen placera@unitedbankers.fi.

Kunden ska omgående meddela om fel i tjänsten. Reklamationen ska göras skriftligt och den kan vara fritt formulerad. Reklamationen ska innehålla kundens namn och kontaktinformation samt en så detaljerad beskrivning som möjligt av händelsen som reklamationen gäller. Reklamationer riktas till United Bankers-koncernens kundtjänst: United Bankers-koncernen, Alexandersgatan 21 A, 00100 Helsingfors. Alla reklamationer behandlas utan dröjsmål och kunden får ett skriftligt svar på sitt eventuella krav antingen per e-post eller brev.



United Bankers Abp

Alexandersgatan 21 A • 00100 Helsingfors • växel 09 2538 0300 • unitedbankers.fi