



Avtalsvillkor för UB Kapitaliseringsavtal

Gäller från och med 1.1.2024 (UKS002)

UB Kapitaliseringsavtal är ett kapitaliseringsavtal som avses i 4 a § i lagen om försäkringsavtal (543/1994) och ett kapitaliseringsavtal som hör till livförsäkringsklass 6 enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008) och som inte omfattar försäkrade personer.

1 DEFINITIONER

Avtalets ägare är den som har ingått ett kapitaliseringsavtal med försäkringsbolaget eller till vilken äganderätten till avtalet har överförts.

Avtalstid är den giltighetstid som avtalats för kapitaliseringsavtalet och som anges i avtalsbrevet.

Beräkningsgrunder är de matematiska beräkningsregler som förutsätts enligt lagen om försäkringsbolag och som utgör grunden för beräkning av bland avgifter som tas ut för kapitaliseringsavtal, debiteringar och avtalets kapital.

Försäkringsbolaget som erbjuder kapitaliseringsavtalet till ägaren är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv.

Investeringsplan är en plan där man fastställer hur de betalningar som ägarna till avtalet har betalat in i kapitaliseringsavtalet och avtalets kapital placeras i den investeringstjänst och de investeringsobjekt som ansluts till avtalet.

Leverantör av investeringstjänster är det bolag med vilket försäkringsbolaget har ingått ett avtal om förvaltning av kapitalet i kapitaliseringsavtalet.

Sparbelopp är den ersättning som betalas ut till ägaren när avtalstiden löper ut.

Återköpsvärde är det belopp som betalas ut till ägaren om kapitaliseringsavtalet sägs upp innan det upphör.

2 AVTALETS INNEHÅLL

Kapitaliseringsavtalet omfattar rätt till sparbeloppet.

Sparbeloppet betalas ut till avtalets ägare när avtalstiden löper ut. Återköpsvärdet eller en del av det betalas också ut under försäkringstiden om avtalets ägare så kräver av försäkringsbolaget och om något annat inte har överenskommits.

Kapitaliseringsavtalets innehåll bestäms utifrån avtalsbrevet, årliga meddelanden, avtalsvillkor, produktfakta, prislista och beräkningsgrunder. På avtalet tillämpas dessutom lagen om försäkringsavtal och övrig lagstiftning.

Avtalets ägare ska innan kapitaliseringsavtalet beviljas och under avtalstiden ge korrekta och fullständiga svar på de frågor som försäkringsbolaget ställer. Om de uppgifter som

lämnas inte är korrekta och fullständiga, fastställs kapitaliseringsavtalets innehåll och försäkringsbolagets ansvar enligt lagstiftning och beräkningsgrunder.

3 KAPITALISERINGSAVTALETS GILTIGHET

Kapitaliseringsavtalet träder i kraft när försäkringsbolaget har godkänt ansökan, som undertecknats av avtalets ägare, och när den överenskomna inbetalningen har gjorts till försäkringsbolaget. Inbetalningen ska göras inom tre månader från att ansökan har undertecknats.

Den första avtalsperioden upphör följande år vid utgången av den månad som föregår månaden när kapitaliseringsavtalet trädde i kraft. De följande avtalsperioderna är på 12 månader.

Avtalets ägare har rätt att häva kapitaliseringsavtalet inom 30 dagar från att avtalet trädde i kraft. Anmälan om hävning ska göras skriftligt och lämnas till försäkringsbolaget inom en tidsfrist på 30 dagar. Då återbetalar försäkringsbolaget de betalningarna som gjorts i avtalet utan ränta inom 30 dagar från att meddelandet kommit in till försäkringsbolaget. I samband med återbetalningen dras av betalningarna emellertid av ett belopp som motsvarar en eventuell minskning av investeringsobjektens värde.

Kapitaliseringsavtalet upphör senast när avtalstiden löper ut eller när ett uppsägningsmeddelande som avtalets ägare har skickat har kommit in till försäkringsbolaget. Avtalet upphör också när kapitalet inte längre räcker till för debiteringar för att upprätthålla avtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp kapitaliseringsavtalet om de inbetalningarna i avtalet inom ett år från avtalets början är under 100 000 euro eller om avtalets kapital efter ett partiellt återköp av är mindre än 20 000 euro.

4 INBETALNING I AVTALET OCH PLACERING AV DEN

Försäkringsbolaget och avtalets ägare kommer överens om inbetalningen när kapitaliseringsavtalet ingås. Avtalets ägare kan göra extra inbetalningar inom gränserna för de minimi- och maximibelopp som försäkringsbolaget särskilt har angett. Försäkringsbolaget har rätt att neka extra inbetalningar som avviker från ovan nämnda gränser.

Från inbetalningar i avtalet tas en avgift ut och det resterande beloppet ansluts till avtalskapitalet och placeras enligt investeringsplanen. I värdet av kapitaliseringsavtalets kapital inräknas även en inbetalning som har gjorts men ännu inte placerats.

Försäkringsbolaget placerar inbetalningen utan onödigt dröjsmål enligt investeringsplanen efter att kapitaliseringsavtalet har trätt i kraft och när försäkringsbolaget har fått inbetalningen och begäran som gäller investeringsplanen. Försäkringsbolaget placerar dock inbetalningen tidigast efter att ett avtal om investeringstjänst har ingåtts med ett värdepappersföretag, investeringsobjektet har noterats för första gången och inom teckningstiden.

Om inbetalningen i kapitaliseringsavtalet eller en del av den inte kan placeras av en orsak som är oberoende av försäkringsbolaget, underrättas avtalets ägare om förhindret och bereds tillfälle att ge en ny begäran som gäller investeringsplanen. Samtidigt förfaller den tidigare begäran. Om försäkringsbolaget inte får en ny begäran som gäller

investeringsplanen av avtalets ägare inom 10 bankdagar från det ovan nämnda meddelandet, har försäkringsbolaget rätt att lämna inbetalningen på kontot eller att placera inbetalningen i ett investeringsobjekt med låg risk, som försäkringsbolaget valt.

Vid diskretionär kapitalförvaltning reserverar försäkringsbolaget och leverantören av investeringstjänster, vid förändrade marknadsförhållanden eller i motsvarande situationer, efter varje inbetalning en skälig tid för att uppnå de avtalsenliga investeringsbegränsningarna med beaktande av vad som är i avtalets ägares intresse.

5 HUR KAPITALET UPPSTÅR

Kapitaliseringsavtalets kapital består av inbetalningar i avtalet och av värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som anslutits till avtalet.

Vid beräkning av avtalskapitalet görs avdrag för förvaltningskostnader för kapitaliseringsavtalet, kostnader för investeringstjänsten och avgifter för särskilda åtgärder, transaktionsavgifter samt avgifter och kostnader som gäller investeringsobjekten och för förvaring av dem. Även uttag av kapital minskar avtalskapitalet. Faktorer som inverkar på hur avtalskapitalet bildas och beräkningssättet definieras närmare i beräkningsgrunderna. I fråga om andra investeringsobjekt än investeringsobjekt i euro inverkar även ändringar i valutakursen på kapitalets värde.

Försäkringsbolaget betalar varken ränta eller kundåterbäring på kapitalet.

6 INVESTERINGSPLAN

Försäkringsbolaget och avtalets ägare kommer överens om inbetalningen när kapitaliseringsavtalet ingås. Avtalets ägare kan ändra investeringsplanen under avtalstiden genom ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget.

Investeringsplanen kan innehålla bara sådana investeringstjänster och investeringsobjekt som försäkringsbolaget godkänner vid respektive tid. Försäkringsbolaget har rätt att bestämma vilka investeringstjänster som vid tiden i fråga kan anslutas till kapitaliseringsavtalet. Försäkringsbolaget har rätt att ta bort eller lägga till investeringsobjekt som kan anslutas till kapitaliseringsavtalet. Försäkringsbolaget har också rätt att vid respektive tid begränsa antalet enskilda investeringsobjekt som anslutits till avtalet och beloppet på inbetalningar och kapital som allokeras till ett enskilt investeringsobjekt.

Investeringsobjekten ansluter sig till kapitaliseringsavtalet endast kalkylmässigt, och avtalets ägare har ingen äganderätt eller annan rätt till de investeringsobjekt som anslutits till avtalet. Äganderätten till de investeringsobjekt som anslutits till kapitaliseringsavtalet tillhör försäkringsbolaget. Avtalets ägare har inte rätt att fatta beslut om den bestämmande- eller rösträtt som investeringsobjekten ger, att bestämma till vem eller med vilka villkor den egendom som är investeringsobjekt överläts, att bestämma över den nyttjande- eller besittningsrätt som gäller investeringsobjektet eller rätt att lämna uppdrag som gäller den förmögenhet som är investeringsobjekt eller ingå andra avtal som gäller investeringsobjekt på försäkringsbolagets vägnar med en tredje part.

Om avtalet mellan försäkringsbolaget och investeringstjänstleverantören upphör eller om avtalskapitalet av någon annan orsak inte kan anslutas till investeringstjänsten eller investeringsobjektet, kan försäkringsbolaget överföra avtalskapitalet till en annan investeringstjänst eller ett annat investeringsobjekt med motsvarande risknivå, eller till ett

annat investeringsobjekt med låg risk. Försäkringsbolaget ska meddela avtalets ägare om förändringarna gällande investeringsobjekten så snart som möjligt efter att försäkringsbolaget har fått kännedom om förändringarna gällande investeringstjänsten eller investeringsobjektet. Avtalets ägare har då möjlighet att välja en ny investeringstjänst och ett nytt investeringsobjekt för sparkapitalet bland aktuella alternativ som försäkringsbolaget godkännt.

7 ÄNDRINGAR I INVESTERINGSPLANEN

Avtalets ägare har rätt att ändra investeringsplanen genom att lämna en skriftlig ändringsbegäran till försäkringsbolaget.

Ändringen av investeringsplanen genomförs utan onödigt dröjsmål efter att försäkringsbolaget har fått ändringsbegäran. Om ändringen inte kan genomföras omedelbart på grund av ett avtal mellan försäkringsbolaget och leverantören av investeringstjänster, investeringsobjektens egenskaper, regler, realiseringstidtabell eller av någon annan orsak som är oberoende av försäkringsbolaget, genomför försäkringsbolaget ändringen i kapitaliseringsavtalet inom ramen för investeringsobjektens teckningstider utan onödigt dröjsmål när det är möjligt att göra ändringen och det finns en notering för investeringsobjekten.

Om ändringen av investeringsplanen inte alls kan göras av en anledning som är oberoende av försäkringsbolaget, meddelas avtalets ägare om förhindret och han eller hon ges möjlighet att lämna en ny ändringsbegäran. Samtidigt förfaller den tidigare ändringsbegäran.

I samband med ändringen kan avgifter i anslutning till investeringstjänsten och investeringsobjekten, transaktionskostnader samt eventuella andra expeditonsavgifter tas ut från kapitalet.

8 DEBITERINGAR FRÅN KAPITALISERINGSAVTALET

Avgiften som tas ut för inbetalning i kapitaliseringsavtalet debiteras när inbetalningen har gjorts till försäkringsbolaget. Det resterande beloppet ansluts till avtalskapitalet och placeras enligt investeringsplanen.

Från avtalskapitalet tas en avtalad förvaltningsavgift ut. Förvaltningsavgiften räknas ut månatligen utifrån kapitalet på kalendermånadens sista bankdag, och tas ut från försäkringskapitalet kvartalsvis. Dessutom tas expeditonsavgifter och eventuella uttagsprovisioner ut från avtalskapitalet enligt prislistan den dag åtgärden eller uttaget görs. När kapitaliseringsavtalet upphör tas dessa poster ut innan sparbeloppet eller återköpsvärdet betalas ut.

Avgifter och arvoden i anknytning till investeringstjänsten tas ut enligt investeringstjänsteleverantörens gällande avtal och praxis. Avgifter och arvoden i anknytning till investeringsobjekten tas ut enligt deras gällande regler och prislistor.

Avtalets ägare ska se till att en del av avtalskapitalet vid respektive tid finns som kontanta medel eller annars snabbt kan realiseras, så att ovan nämnda avgifter och arvoden kan tas ut. Om kostnader inte kan tas ut, har försäkringsbolaget rätt att enligt eget val realisera ett tillräckligt antal investeringsobjekt som anslutits till kapitaliseringsavtalet så att avgifter och arvoden kan tas ut.

Om det till kapitaliseringsavtalet, eller till investeringstjänsten eller investeringsobjektet som anslutits till det, på grund av ändringar i lagstiftningen eller till följd av myndighetsbestämmelser hänförs direkta eller indirekta skatter eller andra avgifter som försäkringsbolaget ska betala, kan försäkringsbolaget ta ut dessa skatter och avgifter från avtalskapitalet. Försäkringsbolaget kan från kapitalet ta ut också sådana arvoden och avgifter som inte ingår i investeringstjänstens eller investeringsobjektets värde och som det måste betala till leverantören av investeringstjänster eller i egenskap av ägare till investeringsobjekten.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra förvaltningsavgiften som tas ut från kapitaliseringsavtalet. Förvaltningsavgiften kan ändras till exempel på grund av ändringar i lagstiftningen som gäller försäkringsbolag, ändringar i kostnader som gäller förvaltning och distribution av avtal, av orsaker som har med försäkringsbolagets soliditet att göra eller av andra orsaker som påverkar försäkringsbolagets verksamhet. Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om ändringen till avtalets ägare minst en månad före ändringen. Avtalets ägare anses ha godkänt ändringen om han eller hon skriftligt inte meddelar försäkringsbolaget något annat.

9 SPARBELOPP

Avtalets ägare får rätt till sparbeloppet när avtalstiden går ut. Försäkringsbolaget skickar ett meddelande till avtalets ägare om att avtalstiden går ut.

Sparbeloppet som betalas ut bestäms utifrån värdet av de investeringsobjekt som realiserats.

10 UTTAG AV SPARKAPITAL UNDER AVTALSTIDEN

Avtalets ägare har rätt att göra återköp från kapitaliseringsavtalet under avtalstiden, om realisering av investeringsobjekt inte har särskilt begränsats. Om endast en del tas ut från sparkapitalet, ska det återstående kapitalet vara minst det belopp som anges i punkt 3. I annat fall har försäkringsbolaget rätt att avsluta kapitaliseringsavtalet och betala hela återköpsvärdet till försäkringstagaren.

Vid utbetalningen av återköpsvärdet eller en del av den bestäms dess värde enligt värdet på de realiserade investeringsobjekten.

11 ANSÖKAN OM OCH UTBETALNING AV SPARBELOPP OCH ÅTERKÖPSVÄRDE

Ansökan om sparbelopp och återköpsvärde ska göras skriftligt till försäkringsbolaget. Avtalets ägare ska till försäkringsbolaget överlämna de dokument och uppgifter som är nödvändiga för att reda ut försäkringsbolagets ansvar och som man skäligen kan förutsätta att få av ägaren. Försäkringsbolaget betalar inte ersättning för eventuella kostnader för anskaffning och översättning av ovan nämnda utredningar.

Ansökan om sparbeloppet ska lämnas till försäkringsbolaget inom ett år från det att avtalets ägare fick kännedom om kapitaliseringsavtalets giltighet och avtalstidens slut. Sparbeloppet ska i vilket fall som helst sökas inom tio år från det att avtalstiden gick ut. Om ansökan om sparbelopp inte läggs fram inom den ovannämnda tidsfristen, förlorar den avtalets ägare sin rätt till sparbeloppet.

Försäkringsbolaget betalar ut sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det, eller meddelar att ersättning inte betalas ut, senast inom en månad från att försäkringsbolaget

har fått de redogörelser som anges ovan, förutsatt att realiseringen av investeringsobjekt normalt, till exempel enligt dessas regler, kan göras inom denna tid. Till den del det inte är möjligt att realisera investeringsobjekt inom ovannämnda tid betalar försäkringsbolaget ut sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det inom en månad från realiseringen av investeringsobjekten.

Vid partiellt återköp kan avtalets ägare meddela från vilka investeringsobjekt uttaget görs. Om avtalets ägare inte meddelade detta vid ansökan om återköpsvärde, kan försäkringsbolaget välja investeringsobjekten.

Om sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det betalas ut till en omyndig person, underrättar försäkringsbolaget förmyndarmyndigheten i den omyndigas hemkommun om ersättningen, om ersättningens totalbelopp överstiger den gräns som fastställs i lagen om försäkringsavtal.

Försäkringsbolaget betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen på försenade utbetalningar. Fennia Liv betalar inte ersättningar eller andra utbetalningar på basen av ett försäkringsavtal om utbetalningen strider mot Förenta nationernas resolution, eller mot handelssanktioner, ekonomiska sanktioner, förbud eller begränsningar enligt Europeiska unionens, Förenade kungarikets eller Förenta staternas lagar och bestämmelser eller mot annat myndighetsbeslut.

Försäkringsbolaget betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen på försenade utbetalningar.

12 ÄNDRING AV AVTALSVILLKOR

Försäkringsbolaget har rätt att ändra avtalsvillkoren om det finns särskilda skäl för en ändring på grund av förändringar i den allmänna skadeutvecklingen eller räntenivån. Avtalets innehåll får dock inte ändras väsentligt i jämförelse med det ursprungliga avtalet.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att göra sådana mindre ändringar i avtalsvillkoren som inte inverkar på kapitaliseringsavtalets centrala innehåll.

Försäkringsbolaget har rätt att höja alla gränser och belopp i euro som anges i prislistan, försäkringsvillkoren eller beräkningsgrunderna med högst så mycket som levnadskostnadsindexet har förändrats från den tidpunkt när de angivna beloppen i euro senast fastställdes.

Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om ändringen till avtalets ägare minst en månad innan ändringen träder i kraft. Om avtalets ägare inte godkänner förändringen, har denna rätt att säga upp kapitaliseringsavtalet.

13 UPPGIFTER OM AVTALET

Försäkringsbolaget skickar avtalsbrevet och andra tillkännagivanden och meddelanden till försäkringsbolagets webbtjänst eller till den adress som avtalets ägare har uppgett. Försäkringsbolaget lämnar ett årsmeddelande till avtalets ägare minst en gång om året.

14 ÖVERLÅTANDE OCH PANTSÄTTNING

Avtalets ägare har rätt att överlåta och pantsätta den rätt som grundar sig på kapitaliseringsavtalet. Överlåtelsen eller pantsättningen binder inte försäkringstagarens borgenärer om försäkringsbolaget inte har meddelats skriftligt om den.

15 UPPSÄGNING AV AVTAL

Avtalets ägare har rätt att säga upp kapitaliseringsavtalet att upphöra vid önskad tidpunkt. Då betalas försäkringens återköpsvärde ut till avtalets ägare enligt punkt 13

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp kapitaliseringsavtalet och då upphör det efter en uppsägningstid på tre (3) månader. Försäkringsbolaget ger ett skriftligt meddelande om uppsägningen och det anses ha kommit för kännedom till avtalets ägare den dag som anmälan har kvitterats som mottagen eller den sjunde dagen från datumet på brevet om anmälan har lämnats till posten.

16 ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som kommer att anslutas eller som anslutits till kapitaliseringsavtalet inverkar på kapitalets värde.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen beskattas. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för hur eventuella ändringar i beskattningspraxisen eller lagstiftningen inverkar på kapitaliseringsavtalet, på inbetalningar i avtalet eller på den skattemässiga behandlingen av avtalsparterna i ett försäkringsavtal. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella ändringar i den skattemässiga behandlingen eller för skattepåföljder om de beror på ändringar hos avtalets ägare. Om man till försäkringen har anslutit investeringsobjekt, för vilka källskatt tas ut på inkomster från utlandet (t.ex. ränta eller vinstutdelning), betalar försäkringsbolaget inte gottgörelse för dessa källskatter till kapitalet i avtalet.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för indirekta skador som gäller kapitaliseringsavtalet.

17 SÖKANDE AV ÄNDRING

Om en avtalsägare i egenskap av konsument är missnöjd med ett beslut som försäkringsbolaget meddelat i ett ärende som gäller kapitaliseringsavtalet, kan denna överlämna beslutet till Försäkrings- och finansrådgivningen och Investeringsnämnden för behandling. Nämndens utlåtande har karaktären av en rekommendation.

Försäkringsbolagets beslut kan överklagas i tingsrätten. Talan kan väckas vid Helsingfors tingsrätt eller vid tingsrätten på partens hemort i Finland inom tre år från den tidpunkt då parten skriftligt fick del av försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist. Till tidsfristen räknas dock inte den tid ärendet behandlas hos Investeringsnämnden.