



Försäkringsvillkor för UB Placeringsförsäkring

Gäller från och med 1.1.2024 (USV002)

UB Placeringsförsäkring är en personförsäkring som avses i 2 § i lagen om försäkringsavtal (543/1994) och en fondanknuten sparlivförsäkring som hör till livförsäkringsklass 1 och 3 enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008).

1 DEFINITIONER

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 försäkringskapital.

Förmånstagare är en person som har rätt till den försäkringsersättning som betalas ut från försäkringen.

Försäkrad är en person som är föremål för försäkringen. Den försäkrade personen fastställs när försäkringen tecknas. Den försäkrade personen kan inte ändras.

Försäkringsgivare är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, nedan försäkringsbolaget.

Försäkringstagare är den som ingått ett försäkringsavtal med försäkringsbolaget.

Försäkringstid är den giltighetstid som avtalats för försäkringen och som anges i försäkringsbrevet.

Investeringsplan är en plan där man fastställer hur de försäkringspremier som försäkringstagaren betalat in och försäkringskapitalet placeras i den investeringstjänst och de investeringsobjekt som ansluts till försäkringen.

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

Livförsäkringsersättning är den ersättning som betalas ut till en förmånstagare om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Sparbelopp är den ersättning som betalas ut till förmånstagaren vid försäkringstidens slut.

Återköpsvärde är det belopp som betalas till försäkringstagaren om försäkringen sägs upp innan den upphör.

2 FÖRSÄKRINGENS INNEHÅLL

Försäkringen omfattar rätt till sparbeloppet och livförsäkringsersättningen.

Rätt till sparbeloppet uppstår om den försäkrade är vid liv när försäkringstiden går ut. Återköpsvärdet eller en del av det betalas också ut under försäkringstiden, om

försäkringstagaren så kräver av försäkringsbolaget och om något annat inte har överenskommit. Rätt till livförsäkringsärsättning uppstår om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Försäkringens innehåll bestäms utifrån försäkringsbrevet, försäkringsutdrag, försäkringsvillkor, produktfakta, prislista och beräkningsgrunder. På försäkringen tillämpas dessutom lagen om försäkringsavtal och övrig lagstiftning.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska innan försäkringen beviljas och under försäkringstiden ge korrekta och fullständiga svar på de frågor som försäkringsbolaget ställer. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som lämnats till försäkringsbolaget vid ansökan om försäkring och under försäkringstiden. Om de uppgifter som lämnas inte är korrekta och fullständiga, fastställs försäkringens innehåll och försäkringsbolagets ansvar enligt lagstiftning och beräkningsgrunder.

3 FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

Försäkringen träder i kraft när försäkringsbolaget har godkänt försäkringsansökan, som undertecknats av försäkringstagaren, och när den första försäkringspremien har betalats till försäkringsbolaget. Försäkringspremien ska betalas inom tre månader från att försäkringsansökan har undertecknats. Försäkringen kan beviljas om den försäkrade är högst 95 år då försäkringen träder i kraft.

Den första försäkringsperioden upphör följande år vid utgången av den månad som föregår månaden när försäkringen trädde i kraft. De följande försäkringsperioderna är på 12 månader.

Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringen inom 30 dagar från att den trädde i kraft. Anmälan om hävning ska göras skriftligt och lämnas till försäkringsbolaget inom en tidsfrist på 30 dagar. Då återbetalar försäkringsbolaget de betalda försäkringspremierna till försäkringstagaren utan ränta inom 30 dagar från att meddelandet kommit in till försäkringsbolaget. I samband med återbetalningen dras från försäkringspremierna emellertid av ett belopp som motsvarar en eventuell minskning av investeringsobjektens värde. Det livförsäkringsskydd som ingår i försäkringen återgår när försäkringen hävs.

Försäkringen upphör senast när försäkringstiden löper ut, när den försäkrade fyller 100 år eller avlider eller när försäkringstagarens uppsägningsmeddelande har kommit in till försäkringsbolaget. Försäkringen upphör också när försäkringskapitalet inte längre räcker till för debiteringar för att upprätthålla försäkringsskyddet.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen om de försäkringspremier som betalats in i försäkringen inom ett år från det att försäkringen började är under 100 000 euro eller om försäkringskapitalet efter ett partiellt återköp av försäkringen är mindre än 20 000 euro.

4 FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Försäkringstagaren bestämmer förmånstagare till försäkringen genom ett förmånstagarförordnande. Ett förmånstagarförordnande upprättas separat för sparbeloppet och livförsäkringsärsättningen. Ett förmånstagarförordnande samt återkallande och ändring av det är utan verkan, om försäkringsbolaget inte har underrättats skriftligt om saken.

Om förmånstagarförordnandet gäller en namngiven förmånstagare, upphör förmånstagarförordnandet om förmånstagaren avlider under försäkringstiden.

5 FÖRSÄKRINGSPREMIE OCH PLACERING AV DEN

När försäkringen tecknas kommer försäkringsbolaget och försäkringstagaren överens om försäkringspremien. Försäkringstagaren kan betala extra premier inom gränserna för de minimi- och maximibelopp som försäkringsbolaget särskilt angett. Försäkringsbolaget har rätt att neka extra inbetalningar som avviker från ovan nämnda gränser.

Från försäkringspremien tas en avgift ut och det resterande beloppet ansluts till försäkringskapitalet och placeras enligt investeringsplanen. I försäkringskapitalets värde inräknas även en premie som har betalats men ännu inte placerats.

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

Om försäkringspremien eller en del av den inte kan placeras av en orsak som är oberoende av försäkringsbolaget, underrättas försäkringstagaren 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 försäkringstagaren inom 10 bankdagar från det ovan nämnda meddelandet, har försäkringsbolaget rätt att lämna försäkringspremien på kontot eller att placera försäkringspremien 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 betalning av varje försäkringspremie en skälig tid för att uppnå de avtalsenliga investeringsbegränsningarna med beaktande av vad som är i försäkringstagarens intresse.

6 HUR FÖRSÄKRINGSKAPITAL UPPSTÅR

Försäkringskapitalet består av betalda försäkringspremier, värdeutvecklingen av de investeringsobjekt som anslutits till försäkringen och eventuella dödlighetsåterbärningar.

Vid beräkning av försäkringskapitalet görs avdrag för förvaltningskostnader för försäkringen, premier för livförsäkringsskyddet som hör till försäkringen, kostnader för investeringstjänsten och avgifter för särskilda åtgärder, transaktionsavgifter samt avgifter och kostnader som gäller investeringsobjekten och för förvaring av dem. Även uttag från försäkringskapitalet minskar försäkringskapitalet. Faktorer som inverkar på hur försäkringskapitalet bildas och beräkningssättet definieras närmare i beräkningsgrunderna. I fråga om andra investeringsobjekt än investeringsobjekt i euro inverkar även förändringar i valutakursen på försäkringskapitalets värde.

Försäkringsbolaget betalar varken ränta eller kundåterbärning på försäkringskapitalet.

7 INVESTERINGSPLAN

När försäkringen tecknas kommer försäkringsbolaget och försäkringstagaren överens om en investeringsplan. Försäkringstagaren kan ändra investeringsplanen under försäkringstiden 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 försäkringen. Försäkringsbolaget har rätt att ta bort eller lägga till investeringsobjekt som kan anslutas till försäkringen. Försäkringsbolaget har också rätt att vid respektive tid begränsa antalet enskilda investeringsobjekt som anslutits till försäkringen och beloppet på försäkringspremien och försäkringskapitalet som allokeras till ett enskilt investeringsobjekt.

Investeringsobjekten ansluter sig till försäkringen endast kalkylmässigt, och varken försäkringstagaren, den försäkrade eller förmåntagaren har äganderätt eller någon annan rätt till de investeringsobjekt som anslutits till försäkringen. Äganderätten till de investeringsobjekt som anslutits till försäkringen tillhör försäkringsbolaget. Försäkringstagaren 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 överlåts, 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 investeringstjänsteleverantören upphör eller om försäkringskapitalet av någon annan orsak inte kan anslutas till investeringstjänsten eller investeringsobjektet, kan försäkringsbolaget överföra försäkringskapitalet till en annan investeringstjänst eller ett annat investeringsobjekt med motsvarande risknivå, eller till ett annat investeringsobjekt med låg risk. Försäkringsbolaget ska meddela försäkringstagaren om förändringarna gällande investeringsobjekten så snart som möjligt efter att försäkringsbolaget har fått kännedom om förändringarna gällande investeringstjänsten eller investeringsobjektet. Försäkringstagaren har då möjlighet att välja en ny investeringstjänst och ett nytt investeringsobjekt för sparkapitalet bland aktuella alternativ som försäkringsbolaget godkänner.

8 ÄNDRINGAR I INVESTERINGSPLANEN

Försäkringstagaren 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 försäkringen 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 försäkringstagaren 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 expeditiionsavgifter tas ut från försäkringskapitalet.

9 DEBITERINGAR FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Avgiften som tas ut för försäkringspremien debiteras när försäkringspremien har betalats till försäkringsbolaget. Det resterande beloppet ansluts till försäkringskapitalet och placeras enligt investeringsplanen.

Från försäkringskapitalet tas en förvaltningsavgift ut för försäkringen. Förvaltningsavgiften räknas ut månatligen utifrån försäkringskapitalet på kalendermånadens sista bankdag, och tas ut från försäkringskapitalet kvartalsvis. Dessutom tas expeditionsavgifter och eventuella uttagsprovisioner ut enligt prislistan från försäkringskapitalet den dag åtgärden eller uttaget görs. När försäkringen avslutas i sin helhet tas dessa poster ut innan sparbeloppet, livförsäkringsersättningen 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.

Försäkringstagaren ska se till att en del av försäkringskapitalet 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 försäkringen så att avgifterna och arvodena kan tas ut.

Om det till försäkringen eller till den investeringstjänst eller till ett investeringsobjekt som anslutits till den 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 försäkringskapitalet. Försäkringsbolaget kan från försäkringskapitalet ta ut också sådana arvoden och avgifter som inte ingår i investeringstjänstens eller investeringsobjektets värde och som det i måste betala till leverantören av investeringstjänster eller i egenskap av ägare till investeringsobjekten.

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

10 SPARBELOPP

Förmånstagaren får rätt till sparbeloppet när försäkringstiden går ut under förutsättning att den försäkrade då är vid liv. Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om utgången till försäkringstagaren innan försäkringstiden går ut.

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

11 UTTAG AV FÖRSÄKRINGSKAPITAL UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringstagaren har rätt att göra återköp från försäkringen under försäkringstiden, om realisering av investeringsobjekt inte särskilt har begränsats. Om endast en del tas ut från

försäkringskapitalet, ska det återstående försäkringskapitalet vara minst det belopp som anges i punkt 3. I annat fall har försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen att upphöra, varvid hela återköpsvärdet betalas till försäkringstagaren.

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

12 LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNING

Rätt till livförsäkringsersättning uppstår om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Förmånstagare till livförsäkringsskyddet är de anhöriga, om inte försäkringstagaren skriftligt har meddelat försäkringsbolaget något annat.

Storleken på livförsäkringsersättningen fastställs enligt värdet på de realiserade investeringsobjekten. Efter realisering av investeringsobjekten och innan ersättningen betalas ut till förmånstagaren kan försäkringsbolaget från medlen ta ut arvoden för förvaring och avgifter som det måste betala som ägare till medlen.

13 ANSÖKAN OM OCH UTBETALNING AV SPARBELOPP, ÅTERKÖPSVÄRDE OCH LIVFÖRSÄKRINGSERSÄTTNING

Försäkringens sparbelopp, återköpsvärde och livförsäkringsersättning ska sökas skriftligt hos försäkringsbolaget. Den sökande 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 den sökande. Försäkringsbolaget betalar inte ersättning för eventuella kostnader för anskaffning och översättning av ovan nämnda utredningar.

Sparbeloppet ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år efter att den ersättningssökande fick kännedom om försäkringens giltighet och att försäkringstiden har gått ut. Sparbeloppet ska i vilket fall som helst sökas inom tio år från det att försäkringstiden gick ut. Livförsäkringsersättningen ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år efter att den ersättningssökande har fått kännedom om försäkringens giltighet och den försäkrades död. Ett ersättningsanspråk ska i vilket fall som helst framläggas inom tio år från den försäkrades död. Om ansökan om sparbelopp eller ett ersättningsanspråk inte läggs fram inom den ovannämnda tidsfristen, förlorar den ersättningsberättigade sin rätt till ersättning.

Försäkringsbolaget betalar ut sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det eller livförsäkringsersättningen, 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 investeringsobjekten inom ovannämnda tid betalar försäkringsbolaget ut sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det eller livförsäkringsersättningen inom en månad från realiseringen av investeringsobjekten.

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

Om sparbeloppet, återköpsvärdet eller en del av det eller livförsäkringsersättningen 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, Förenta kungarikets eller Förenta staternas lagar och bestämmelser eller mot annat myndighetsbeslut.

Försäkringsbolaget betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen på försenade utbetalningar.

14 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 försäkringens 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.

Förutsättningen för ändringar som ökar försäkringsbolagets ansvar är att den försäkrades hälsotillstånd uppfyller de krav som försäkringsbolaget ställer.

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

15 UPPGIFTER OM FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbolaget skickar försäkringsbrevet och andra tillkännagivanden och meddelanden till försäkringsbolagets webbtjänst eller till den adress som försäkringstagaren har uppgett. Försäkringsbolaget lämnar ett försäkringsutdrag till försäkringstagaren minst en gång om året.

16 ÖVERLÅTANDE OCH PANTSÄTTNING

Försäkringstagaren har rätt att överlåta och pantsätta den rätt som grundar sig på försäkringen, om försäkringstagaren inte har gett ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande. Överlåtelsen eller pantsättningen binder inte försäkringstagarens borgenärer om försäkringsbolaget inte har meddelats skriftligt om den.

17 UPPSÄGNING AV FÖRSÄKRING

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid önskad tidpunkt. Då betalas försäkringens återköpsvärde ut till försäkringstagaren enligt punkt 13.

18 ANSVARSBEGRÄNSNING

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

Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur försäkringen beskattas. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för hur eventuella ändringar i beskattningspraxis eller lagstiftning inverkar på försäkringen, försäkringspremierna eller på den skattemässiga behandlingen av parterna i ett försäkringsavtal. Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella ändringar i den skattemässiga behandlingen eller för skattepåföljder om de beror på ändringar hos försäkringstagaren, de försäkrade eller förmånstagarna. 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 försäkringskapitalet.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för indirekta skador som hänför sig till försäkringen.

19 SÖKANDE AV ÄNDRING

Om en försäkringstagare eller förmånstagare i egenskap av konsument är missnöjd med ett beslut som försäkringsbolaget meddelat i ett försäkringsärende, 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.