



UB Kapitaliseringsavtal

Produktfakta giltigt från och med 2.8.2022



UB Kapitaliseringsavtal

UB Kapitaliseringsavtal är en försäkringsprodukt som är avsett för investering på lång sikt. Avtalet är ett flexibelt sätt att investera i och förvalta investeringsobjekt.

Det är fråga om ett fondanknutet kapitaliseringsavtal, vars värde bestäms utifrån värdet på den investerings-tjänst och de investeringsobjekt som valts till avtalet. Investeringsobjekt för avtalet väljs utifrån den risknivå och de avkastningsmål som önskas.

Kapitaliseringsavtalet ger skattemässiga förmåner, eftersom bland annat avkastningen på försäkringen och investeringsobjektens värdeökning beskattas först när avtalet upphör eller när sparkapital tas ut. Vid byte av investeringsobjekt betalas inte skatt som grundar sig på deras värdeökning (s.k. ränta på ränta-effekt). Investe-ringsobjekten i avtalet och förändringar i dem behöver inte heller beaktas i företagets bokföring och bokslut under avtalstiden.

GRUNDLÄGGANDE UPPGIFTER OM KAPITALISERINGSAVTALET

Avtalets innehåll

Kapitaliseringsavtal beviljas av Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv. Avtalets ägare kan vara en privatperson eller en sammanslutning.

När avtalet ingås kommer man överens om en premie som betalas in i avtalet och som försäkringsbolaget enligt den överenskomna investeringsplanen investerar i en investeringstjänst och investeringsobjekt som erbjuds av United Bankers-koncernen. När avtalstiden går ut betalar försäkringsbolaget sparbeloppet till avtalets ägare. Avtalet kan också sägas upp eller uttag göras från det under avtalstiden. Om avtalets ägare är en privatperson har dennas dödsfall ingen inverkan på kapitaliseringsavtalets giltighet, utan rättigheterna som grundar sig på avtalet övergår till avtalsägarens dödsbo.

Produktfakta är ingen fullständig beskrivning av kapitaliseringsavtalet, och därför ska du innan du ingår avtalet ta del av dess faktablad, avtalsvillkor och prislista samt materialet om de investeringstjänster och investeringsobjekt som kan anslutas till avtalet.

Avtalstid

Kapitaliseringsavtal ingås för en bestämd tid, som kan vara högst 30 år.

Avtalet träder i kraft när försäkringsbolaget har godkänt ansökan om avtal och när inbetalningen enligt avtalet har gjorts till försäkringsbolaget.

Avtalet upphör när avtalstiden löper ut. Avtalet upphör också när hela försäkringskapitalet tas ut.

Avtalets ägare har rätt att häva avtalet inom 30 dagar från att det trädde i kraft. Då återbetalar försäkringsbolaget samtliga premier som betalats in i avtalet med avdrag för en eventuell värdeminskning i investeringsobjekten.

Premie som betalas in i avtalet

Premien som betalas in i kapitaliseringsavtalet överens-koms när avtalet ingås. Premien ska vara minst 100 000 euro. Man kan särskilt komma överens med försäkringsbolaget att betala extra premier. Varje extra premie ska vara minst 5 000 euro.

Investeringsplan och investeringsobjekt

Premien som betalas in i kapitaliseringsavtalet och sparkapitalet investeras enligt den investeringsplan som man kom överens om när avtalet ingicks i en investe-ringstjänst och investeringsobjekt som erbjuds av United Bankers-koncernen. Innan kapitaliseringsavtalet tecknas kartlägger försäkringsbolagets representant ägarens situation och rekommenderar en investeringstjänst och investeringsobjekt som lämpar sig för att anslutas till avtalet. Avtalets ägare kan ändra investeringsplanen och investeringsobjekt som ingår i den under avtalsti-den. Närmare uppgifter om den investeringstjänst och de investeringsobjekt som ansluts till försäkringen ger försäkringsbolagets representant.

Kostnader för avtalet

För kapitaliseringsavtalet tas kostnader ut som man kommer överens om när avtalet ingås. Dessutom minskas sparkapitalet med avgifter för och eventuella skatter på den investeringstjänst och de investeringsobjekt som anslutits till avtalet. Närmare information om kostnader finns i den separata prislstan.

Uttag från avtalet

Man kan göra uttag från kapitaliseringsavtalet. Varje uttag ska vara minst 5 000 euro. Uttagen kan gälla hela sparkapitalet eller en del av det. När sparkapital tas ut bestäms det återköpsvärde som försäkringsbolaget betalar utifrån det belopp som fås vid realisering av investeringsobjekten. Om bara en del tas ut från sparkapitalet, ska det återstående kapitalet vara minst 20 000 euro. I annat fall upphör avtalet.

Avtalstidens utgång och sparbelopp

När avtalstiden går ut betalar försäkringsbolaget sparbeloppet till avtalets ägare. Sparbeloppet grundar sig på beloppet som fås vid realisering av investeringsobjekten.

PLACERING AV SPARKAPITAL

Investeringsplan och investeringsobjekt

Försäkringskapitalet investeras enligt investeringsplanen i en investeringstjänst och i investeringsobjekt. Investeringsplanen kan innehålla bara sådana investerings tjänster 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 mer ingående information om enskilda investeringsobjekt som kan godkännas i försäkringen.

Investeringsobjekten hör till kapitaliseringsavtalet endast kalkylmässigt och de ägs av försäkringsbolaget. Avtalets ägare har ingen äganderätt eller annan rätt till dem. Avtalets ägare kan till exempel inte utnyttja bestämmande- eller rösträtt som hänför sig till investeringsobjektet och inte heller besluta till vem eller med vilka villkor investeringsobjekt i avtalet överlåtes. Avtalets ägare kan inte heller ge uppdrag som gäller investeringsobjekten direkt till leverantören av investeringstjänster eller ingå avtal som gäller investeringsobjekten med andra än

försäkringsbolaget. Ändringsbegäran som gäller investeringsobjekten ges till försäkringsombudet som representerar försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget betalar ingen ränta på sparkapitalet och kapitaliseringsavtalet är inte heller berättigat till vinstutdelning i försäkringsbolaget. Sparkapitalet i avtalet omfattas varken av insättningsgarantin eller ersättningsfonden för investerare.

Risker förknippade med placeringar

Avtalets ägare bär risken för att kapitalet som betalats in i kapitaliseringsavtalet bibehålls och för hur värdet på avtalskapitalet utvecklas. Man kan förlora kapitalet helt eller delvis om investeringsobjektens värde sjunker. Innan man fattar investeringsbeslut är det bäst att man sätter sig in i investeringsobjektens egenskaper och tillhörande risker.

Risker som är förknippade med investeringar kan avtalets ägare hantera genom spridning. Riskerna minskar i allmänhet när investeringar görs under en längre tidsperiod (jämfört med engångsplacering) och av att de riktas 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

Försäkringsbolaget strävar efter att beakta ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker när kapitaliseringsavtal erbjuds. 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 avtalet kan man välja olika investeringstjänster och -objekt, i vilka 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 (avtal) beaktas inte EU:s kriterier gällande miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet eller förbinds att göra placeringar som beaktar kriterierna

i EU:s taxonomiförordning. I avtalet 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 avtalen bedömer vi hur lämpliga och ändamålsenliga försäkringen och dess placeringsobjekt är 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 KAPITALISERINGSAVTAL

Beskattning av kapitaliseringsavtalet beror på gällande lagstiftning och beskattningspraxis. Nedan redogörs för hur en kapitaliseringsavtal beskattas enligt den lagstiftning som gällde den 1 november 2021 när en privatperson eller sammanslutning är allmänt skattskyldig i Finland. Försäkringsbolaget ansvarar inte för skattemyndighetens enskilda beskattningsbeslut, deras följder eller för eventuella ändringar i beskattningen.

När avtalets ägare är ett företag betraktas kapitaliseringsavtalet som en investering och inte som en försäkring i bolagets bokföring och beskattning. För företag och sammanslutningar avgörs inkomstkällan och tillgångsslaget enligt samma kriterier som övriga placeringsinstrument. I aktiebolag räknas kapitaliserings-

avtal till bolagets nettotillgångar på samma sätt som företagets övriga investeringar. Närmare information om beskattningen och bokföringen av kapitaliseringsavtal som ingåtts av sammanslutningar finns i skatteförvaltningens anvisningar om kapitaliseringsavtal.

Beskattning under avtalstiden

Premier som betalas in i ett kapitaliseringsavtal är inte avdragsgilla för avtalets ägare.

Avtalets avkastning beskattas inte under avtalstiden. Därför behöver ägaren inte betala skatt som grundar sig på investeringsobjektens värdeökning vid byte av objekt. I regel beskattas inte heller ränta eller utdelning som betalas från Finland på investeringsobjekten.

Eventuella förluster till följd av förändringar i investeringsobjekten värde kan inte dras av i beskattningen under avtalstiden, men de minskar den beskattningsbara avkastningen.

Om uttag görs från kapitaliseringsavtalet är endast avkastningsdelen av beloppet som tas ut skattepliktig inkomst. Avkastningen fås genom att minska avtalets återköpsvärde med det totala beloppet av premier som betalats in i avtalet. Från detta belopp dras eventuella tidigare uttag från sparkapitalets kapitalandel av.

När man bara tar ut en del av sparkapitalet betraktas som skattepliktig inkomst den proportionella del av det uttagna belopp som vid uttagstidpunkten motsvarar avkastningens andel av hela kapitaliseringsavtalets värde. Den resterande delen av uttaget är skattefri återbäring.

För en privatperson som är avtalets ägare är avkastningen från avtalet skattepliktig kapitalinkomst vid uttag. Från den kapitalinkomst som en privatperson har fått genom uttag av avkastning kan denna dra av överlåtelseförlust vid överlåtelse av andra investeringar eller annan egendom, om dessa förluster inte har dragits av från överlåtelsevinst.

För ett aktiebolag som är ägare till avtalet är avkastningen vid uttag skattepliktig näringsinkomst och avkastningen kan bokföras under finansiella intäkter. För personbolag avgörs inkomstkällan på samma sätt som övriga investeringsobjekt.

Beskattning när avtalstiden löper ut

När kapitaliseringsavtalet upphör är avkastningen på det sparbelopp som betalas ut beskattningsbar inkomst för avtalets ägare. Avtalskapitalet är skattefritt. Avkastningen fås genom att minska avtalets återköpsvärde med det totala beloppet av premier som betalats in i avtalet. Från detta belopp dras eventuella tidigare uttag från sparkapitalets kapitalandel av. För uttag som görs under avtalstiden avgörs avkastningens inkomstkälla på det sätt som nämns ovan.

För en privatperson som är ägare till avtalet är den förlust som eventuellt uppstår när kapitaliseringsavtalet upphör avdragsgill från kapitalinkomst. Förlust uppstår om beloppet som tagits ut från avtalet minskat med

det belopp som räknas som avkastning från uttagen är mindre än beloppet som betalats in i avtalet.

Om en sammanslutnings kapitaliseringsavtal hör till inkomstkällan för näringsverksamhet kan förlust anses vara en avdragsgill förlust i näringsverksamheten. Om avtalets ägare är en privatperson har ett dödsfall ingen betydelse för kapitaliseringsavtalets giltighet. Då hör kapitaliseringsavtalet till avtalsägarens dödsbo. I arvsbeskattning värderas avtalet enligt det verkliga värdet vid tidpunkten för dödsfallet.

Innehållning av skatt och anmälan till skatteförvaltningen

Försäkringsbolaget anmäler betalningar till privatpersoner till skatteförvaltningen och verkställer behövlig förskottsinnehållning av skatt.

Om utbetalningen görs till en sammanslutning anmäler försäkringsbolaget inte betalningen till skatteförvaltningen och verkställer inte heller förskottsinnehållning, utan avtalets ägare är skyldig att se till att skatt betalas.

Byte av investeringsobjekt behöver inte anmälas till skatteförvaltningen.

FÖRSÄKRINGSBOLAG OCH LAGSTIFTNING

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

Försäkringsbolagets tillsynsmyndighet är Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, Helsingfors, telefon 010 831 51, www.finassivalvonta.fi.

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

Försäkringsbolagets 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 personuppgifter enligt bestämmelserna i dataskydds- och försäkringslagstiftningen och ser vid behandlingen av personuppgifterna också i övrigt till integritetsskyddet. 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 som lämnas till kunden.

Kunden ska alltid i frågor som berör 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