



UB Sijoitusvakuutus

Tuoteseloste voimassa 2.8.2022 alkaen



UB Sijoitusvakuutus

UB Sijoitusvakuutus on yksityishenkilön pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu vakuutustuote. Vakuutus tarjoaa joustavan tavan sijoittaa ja hallinnoida sijoituskohteita.

Kyseessä on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, jolloin vakuutuksen arvo määräytyy vakuutukseen valitun sijoituspalvelun ja sijoituskohteiden arvon perusteella. Vakuutuksen sijoituskohteet voit valita tuottotavoitteesi ja riskinsietokykyysi mukaisesti.

Vakuutus tarjoaa verotuksellisia etuja, koska muun muassa vakuutukseen kertynyttä tuottoa ja sijoituskohteiden arvonnousua verotetaan vasta vakuutuksen päättyessä tai säästöä nostettaessa. Sijoituskohteita vaihtaessasi sinun ei tarvitse maksaa veroa niiden arvonnousun perusteella (ns. korkoa korolle -vaikutus). Vakuutukseen liittyy myös henkivakuutusturva, jonka avulla voit huolehtia varallisuuden siirtämisestä suoraan nimetyille edunsaajille, kuten esimerkiksi perillisillesi.

VAKUUTUKSEN PERUSTIEDOT

Vakuutuksen sisältö

Vakuutuksen myöntää ja vakuutuksenantaja toimii Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia.

Vakuutusta otettaessa sovitaan vakuutusmaksusta, jonka vakuutusyhtiö sijoittaa sovitun sijoitussuunnitelman mukaisesti United Bankers -konsernin tarjoamaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Vakuutusajan päätyttyä vakuutusyhtiö maksaa säästösumman sinulle tai määräämällesi edunsaajalle. Voit myös kesken vakuutusajan irtisanoa vakuutuksen tai tehdä vakuutuksesta nostoja. Kuolemantapauksen sattuessa, vakuutusyhtiö maksaa määräämillesi edunsaajille henkivakuutuskorvauksen.

Tämä tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys vakuutuksesta, ja sinun on syytä ennen vakuutuksen ottamista tutustua myös avaintietoasiakirjoihin, vakuutusehtoihin ja hinnastoon sekä vakuutukseen liitettävissä olevista sijoituspalveluista ja sijoituskohteista laadittuun materiaaliin.

Vakuutusaika

Vakuutus tehdään määräajaksi, ja vakuutusaika voi olla enintään 30 vuotta.

Vakuutus alkaa, kun vakuutusyhtiö on hyväksynyt vakuutushakemuksesi ja olet maksanut vakuutusmaksun. Vakuutusyhtiö voi myöntää vakuutuksen, jos olet enintään 95-vuotias. Vakuutus päättyy viimeistään sen kuukauden päättyessä, kun täytät 100 vuotta.

Vakuutus päättyy, kun sovittu vakuutusaika päättyy tai vakuutettu kuolee. Vakuutus päättyy myös silloin kun nostat koko vakuutussäästön.

Sinulla on oikeus peruuttaa vakuutus 30 päivän kuluessa sen alkamisesta. Tällöin vakuutusyhtiö palauttaa sinulle kaikki vakuutukseen maksamasi vakuutusmaksut vähennettynä mahdollisella sijoituskohteiden arvonalenemisen määrällä.

Vakuutusmaksu

Vakuutukseen maksettavasta vakuutusmaksusta sovitaan vakuutusta otettaessa. Vakuutusmaksun on oltava vähintään 100 000 euroa. Voit erikseen sopia vakuutusyhtiön kanssa lisämaksuista. Kunkin lisämaksun on oltava vähintään 5 000 euroa.

Sijoitussuunnitelma ja sijoituskohteet

Vakuutusmaksu ja vakuutussäästö sijoitetaan vakuutusta otettaessa sovitun sijoitussuunnitelman mukaisesti United Bankers -konsernin tarjoamaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Ennen vakuutuksen tekemistä vakuutusyhtiön edustaja kartoittaa tilanteesi ja suosittelee vakuutukseen liitettäväksi sinulle soveltuvaa sijoituspalvelua ja sijoituskohteita. Voit muuttaa sijoitussuunnitelmaa ja siihen liittyviä sijoituskohteita vakuutusaikana. Tarkempaa tietoa vakuutukseen liitettävästä sijoituspalvelusta ja sijoituskohteista saat vakuutusyhtiön edustajalta.

Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta veloitetaan kulut, joista sovitaan vakuutusta otettaessa. Lisäksi säästöstä vähennetään vakuutukseen liitettyyn sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin liittyvät kulut ja mahdolliset verot. Tarkempaa tietoa kuluista saat erillisestä hinnastosta.

Nostot vakuutuksesta

Vakuutuksesta voi tehdä nostoja. Kunkin noston oltava vähintään 5 000 euroa. Nostot voivat koskea koko säästöä tai vain osaa siitä. Säästöä nostettaessa sinulle maksettava takaisinostoarvo määräytyy sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta saatavan määrän perusteella. Jos nostat vakuutussäästöstä vain osan, on jäljelle jäävän vakuutussäästön määrän oltava vähintään 20 000 euroa, muutoin vakuutus päättyy.

Vakuutusajan päättymisen ja säästösumma

Kun vakuutus aika päättyy, vakuutusyhtiö maksaa sinulle säästösumman. Voit kuitenkin määrätä, että säästösumma maksetaan sinun määräämällesi edunsaajalle. Säästösumma perustuu sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta saatavaan määrään.

Vakuutuksen päättymisen kuolemantapaukseen

Vakuutetun kuollessa vakuutusyhtiö maksaa edunsaajille henkivakuutuskorvauksen. Henkivakuutuskorvaus vastaa sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta saatavaa määrää.

Voit itse päättää edunsaajamääräyksellä, kenelle henkivakuutuskorvaus maksetaan. Voit muuttaa edunsaajamääräystä tai peruuttaa sen milloin tahansa vakuutusajana. Muutoksista on ilmoitettava vakuutusyhtiölle aina kirjallisesti.

Yleisesti käytettyjä edunsaajamääräyksiä ovat kuolinpesä, omaiset, aviopuoliso tai lapset. On kuitenkin huomattava, että avopuoliso on erikseen nimeltä määrättävä edunsaajaksi, jos korvauksen halutaan menevän hänelle. Tarkempia tietoja edunsaajamääräyksestä ja sen merkityksestä saat vakuutusyhtiön edustajalta. Edunsaajamääräyksen perusteella maksettu korvaus ei kuulu kuolinpesän varallisuuteen eikä siitä voi määrätä testamentilla.

VAKUUTUSSÄÄSTÖN SIOJITTAMINEN

Sijoitussuunnitelma ja sijoituskohteet

Vakuutussäästösi sijoitetaan sijoitussuunnitelman mukaisesti valittuun sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin. Vakuutuksen sijoitussuunnitelmaan voi kuulua vain vakuutusyhtiön kulloinkin hyväksymiä sijoituspalveluita ja sijoituskohteita. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus poistaa tai lisätä sijoituskohteita, joihin säästöä voi sijoittaa. Vakuutusyhtiön edustaja antaa sinulle tarkempia tietoja yksittäisten sijoituskohteiden hyväksymisestä vakuutukseen.

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen vain laskennallisesti ja niiden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle. Sinulla ei ole omistus- tai muuta oikeutta niihin. Et voi siis esimerkiksi käyttää sijoituskohteeseen liittyvää määräys- tai äänivaltaa, etkä päättää siitä, kenelle tai millä ehdoilla vakuutuksen sijoituskohteita luovutetaan. Et myöskään voi antaa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja suoraan sijoituspalveluntarjoajalle tai tehdä sijoituskohteita koskevia sopimuksia muun kuin vakuutusyhtiön kanssa. Sijoituskohteita koskevat muutospyyntöjä annetaan vakuutusyhtiön edustajana toimivalle vakuutusasiamiehelle.

Vakuutusyhtiö ei maksa vakuutussäästölle korkoa, eikä vakuutus ole oikeutettu vakuutusyhtiön voitonjakoon. Vakuutussäästö ei kuulu talletussuojan tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin.

Sijoittamiseen liittyviä riskejä

Riski vakuutukseen maksetun pääoman säilymisestä ja vakuutussäästön arvon kehittämisestä on sinulla. Voit menettää pääoman osittain tai kokonaan sijoituskohteiden arvon laskiessa. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sinun on syytä perehtyä sijoituskohteiden ominaisuuksiin ja niihin liittyviin riskeihin.

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

Kestävyyseriskien huomioiminen

Sijoitusvakuutuksia 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 olemainen vaikutus.

Vakuutukseen 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 (vakuutus) ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä, eikä sitouduta tekemään EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviä sijoituksia. Vakuutukseen 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.

Vakuutusta tarjottaessa arvioidaan vakuutuksen 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 sijoitustoiminnastamme 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.



VAKUUTUKSEN VEROTUS

Vakuutuksen verokohtelu riippuu kulloinkin voimassa olevasta lainsäädännöstä ja verotuskäytännöstä. Seuraavassa on esitetty säästöhenkivakuutuksen verokohtelua 1.11.2021 voimassa olleen lainsäädännön mukaisesti, kun henkilö on Suomessa yleisesti verovelvollinen. Vakuutusyhtiö ei vastaa verottajan yksittäisistä

verotuspäätöksistä, niiden seurauksista tai verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista.

Verotus vakuutusaikana

Vakuutusmaksut eivät ole sinulle verotuksessa vähennyskelpoisia.

Vakuutukselle kertynyttä tuottoa ei veroteta vakuutus-aikana. Näin ollen sijoituskohteita vaihtaessasi sinun ei tarvitse maksaa veroa niiden arvonnousun perusteella. Myöskään sijoituskohteille mahdollisesti Suomesta maksettavaa korkoa tai osinkoa ei pääsääntöisesti veroteta.

Vakuutuksen sijoituskohteiden arvomuutoksesta mahdollisesti aiheutuneita tappioita ei ole mahdollista vähentää verotuksessa kesken vakuutusajan, mutta ne pienentävät verotettavan tuoton määrää.

Jos teet vakuutuksesta nostoja, nostettavasta summasta on veronalaista pääomatuloa vain tuoton osuus. Vakuutuksen tuotto saadaan vähentämällä vakuutuksen takaisinostoarvosta maksamiesi vakuutusmaksujen yhteismäärä. Tästä määrästä vähennetään mahdolliset aiemmat säästön pääomaosuuteen kohdistuneet nostot.

Nostaessasi vain osan säästöstä nostosta katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka nostohetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutuksen arvosta. Loppuosa nostosta on sinulle verovapaata pääoman palautusta.

Nostetusta tuotosta aiheutuneesta pääomatulosta on mahdollista vähentää muiden sijoitusten tai muun omaisuuden luovutuksesta aiheutuneita luovutustappioita, ellei tappioita ole vähennetty luovutusvoitoista.

Verotus vakuutusajan päättyessä

Vakuutusajan päättyessä maksettavasta säästösummasta on verotettavaa pääomatuloa kertynyt tuotto. Vakuutuksen pääoma on verotonta, jos säästösumma maksetaan sinulle. Tuotto saadaan vähentämällä vakuutuksen takaisinostoarvosta maksamiesi vakuutusmaksujen yhteismäärä. Tästä määrästä vähennetään mahdolliset aiemmat säästön pääomaosuuteen kohdistuneet nostot.

Vakuutuksen päättyessä mahdollisesti syntyvä tappio on sinulle pääomatuloista vähennyskelpoista tappiota. Tappio syntyy, jos vakuutuksesta tehtyjen nostojen määrä vähennettynä niistä tuotoksi luetulla määrällä alittaa vakuutukseen maksettujen vakuutusmaksujen määrän.

Jos olet määrännyt vakuutuksen säästösumman edunsaajaksi itsesi sijaan lähiomaisesi, verotetaan säästösumman pääomaosuutta lahjana. Lähiomaiselle annettavat lahjat ovat verovapaita, jos niiden yhteismäärä

yhdeksi lahjanantajalta on alle 5 000 euroa kolmen vuoden aikana. Vakuutuksen tuotto on lähiomaiselle verotettavaa pääomatuloa.

Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu yhdessä vakuutettuna olevan henkilön kanssa ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muulle kuin lähiomaisille maksettava säästösumma on kokonaisuudessaan edunsaajalle veronalaista pääomatuloa.

Henkivakuutuskorvauksen verotus

Lähiomaisellesi maksettava henkivakuutuskorvaus on kokonaan perintöveron alainen. Lähiomaisia ovat suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perilliset, esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Avopuoliso katsotaan lähiomaiseksi, jos hän asuu yhdessä vakuutettuna olevan henkilön kanssa ja jos heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaisellesi maksettava korvaus on kokonaisuudessaan veronalaista pääomatuloa.

Veron pidättäminen ja ilmoitus verottajalle

Sijoituskohteita vaihtaessasi sinun ei tarvitse tehdä ilmoituksia Verohallinnolle. Vakuutusyhtiö ilmoittaa kaikki maksettavat suoritukset Verohallinnolle ja tekee tarvittavat verojen ennakonpidätykset.

VAKUUTUSYHTIÖ JA LAINSÄÄDÄNTÖ

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

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

Vakuutusyhtiö on merkitty seuraaviin julkisiin rekistereihin: kaupparekisteri, verohallinto, ennakoperintärekisteri, 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 henkilötietojasi tietosuojaja vakuutuslainsäädännön mukaisesti ja muutenkin huolehtii yksityisyyden suojastasi 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 korjaamista. 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, joille 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 vakuutuksenottajan 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 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