

TUOTESELOSTE:



# POP

## ELÄMÄNVARA

POP Pankki 

VOIMASSA 1.1.2019 ALKAEN

# SISÄLLYS

<b>POP Elämänvaralla varaudut tulevaan</b>	<b>4</b>
<b>Miksi POP Elämänvara?</b>	<b>5</b>
Joustavat vakuutusmaksut	5
Monipuoliset sijoituskohteet	5
Suursijoittajan edut	5
Vakavan sairauden turva	5
Verotukselliset edut	5
<b>Millainen säästäjä sinä olet?</b>	<b>6</b>
<b>POP Elämänvara sopii pitkäaikaiseen säästämiseen</b>	<b>7</b>
<b>Monipuoliset sijoituskohteet</b>	<b>8</b>
Varainhoitajan parhaat – Korkopainoinen	8
Varainhoitajan parhaat – Tasapainoinen	8
Varainhoitajan parhaat – Tuottohakuinen	8
<b>Pääoman alentumisen tai menettämisen riski</b>	<b>10</b>
<b>POP Elämänvaran peruuttaminen ja päättymisen</b>	<b>10</b>
<b>POP Elämänvaran verotus</b>	<b>11</b>
Vakuutusmaksujen verotus	11
Säästösumman verotus	11
Takaisinoston verotus	11
Vakavan sairauden turvan korvauksen verotus	11
<b>Vakuutuksesta perittävät maksut</b>	<b>12</b>
<b>Vakuutusyhtiöt ja niiden asiamiehet</b>	<b>12</b>
<b>Vakavaraisuuslauseke (SFCR)</b>	<b>12</b>
<b>Muutoksenhakuohje</b>	<b>13</b>
<b>Yhteystiedot</b>	<b>13</b>

# POP ELÄMÄNVARALLA VARAUDUT TULEVAAN

*POP Elämänvara on monipuolinen pitkä-  
aikaiseen säästämiseen tarkoitettu sopimus,  
joka koostuu kapitalisaatiosopimuksesta  
ja vakavan sairauden turvasta.*

POP Elämänvaran voi ottaa 18–59-vuotias, Suomessa vakituisesti asuva henkilö. Se sopii yhtä hyvin nuorelle aloittavalle säästäjälle kuin myös aktiivi-ikäiselle säästäjälle, joka haluaa varmistaa toimeentuloaan vakavan sairauden kohdatessaan.

Mikä POP Elämänvaran ominaisuus hyödyttää sinua eniten? Tutustu tähän tuoteselosteeseen, hinnastoon ja vakuutusehtoihin. Kysy lisää POP Pankin asiantuntijalta, näin voitte yhdessä muotoilla juuri sinulle sopivan POP Elämänvaran.



# MIKSI POP ELÄMÄNVARA?

POP Elämänvara on mainio tapa hallita varallisuutta ja varautua mahdolliseen vakavan sairastumisen aiheuttamaan taloudelliseen riskiin. Saat yhdellä vakuutus sopimuksella mm.:



## JOUSTAVAT VAKUUTUSMAKSUT

- Vakuutusmaksut oman maksusuunnitelmasi mukaan.
- Voit nostaa säästöjä milloin vain.



## MONIPUOLISET SIOITUSKOHEET

Voit valita kolmesta itsellesi parhaiten sopivasta vaihtoehdosta:

- Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen
- Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen
- Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuinen



## SUURSIJOITTAJAN EDUT

- Käytössäsi ovat monipuoliset Varainhoitajan parhaat -sijoitussalkut, joiden avulla saat aktiivista salkunhoitoa valitsemallesi sijoituskohteelle.



## VAKAVAN SAIRAUDEN TURVA

- Kertakorvaus 20 000 € tai 40 000 € valintasi mukaan syöpään, sydäninfarktiin tai aivohalvaukseen sairastumisesta.



## VEROTUKSELLISET EDUT

- Sijoituskohteiden osto ja myynti ilman välitöntä myyntivoittoveroa.
- Vakavan sairauden turvan kertakorvaus verovapaasti.

# MILLAINEN SÄÄSTÄJÄ SINÄ OLET?

Olet varmasti sitä mieltä, että säästäminen on tärkeää. Ei ole kuitenkaan samantekevää, miten säästät. Erilaisille säästäjille sopivat erilaiset säästämismuodot. POP Elämänvara tarjoaa monipuolisen mahdollisuuden pitkäaikais säästämiseen. Parhaan tuloksen varmistamiseksi sinun on hyvä ennen vakuutuksen ottamista miettiä seuraavia asioita:

1. Minkälaisia suunnitelmia tai haaveita sinulla on?
2. Kuinka paljon voisit säästää kuukausittain tai haluaisitko sijoittaa yhdellä kertaa isomman summan?
3. Mikä on säästämisesi aikatavoite?
4. Millaista tuottoa tavoittelet ja millaista riskiä olet valmis hyväksymään?
5. Seuraatko aktiivisesti sijoitusmarkkinoita vai oletko passiivisempi säästäjä?
6. Minkälaisia taloudellisia riskejä kohtaisit vakavasti sairastuttuasi?

Yhdessä POP Pankin asiantuntijan kanssa voit keskustella kaikista säästämiseen liittyvistä kysymyksistä. Näin voimme yhdessä kartoittaa, millainen säästäjä olet, ja räätälöidä juuri sinulle säästötavoitettasi, tuotto-odotustasi, riskinsietokykyäsi ja säästöaikaasi vastaavan POP Elämänvaran.

# POP ELÄMÄN- VARA SOPII PITKÄ- AIKASEEN SÄÄSTÄMISEEN



## JOUSTAVAT MAKSUT JA NOSTOT

POP Elämänvarassa säästät maksamalla vakuutusmaksuja joustavasti oman taloudellisen tilanteesi ja vakuutus sopimukseen tehtävän maksusuunnitelmasi mukaan. Maksusuunnitelma ja sitä tukeva e-maksu suoraan omalta pankkitililtäsi auttavat oman tavoitteesi täyttymistä. POP Elämänvara on lähtökohtaisesti kuukausimaksuinen sopimus, mutta voit toki maksaa yhden isomman kertamaksun, satunnaisia maksuja tai näiden yhdistelmää.

## VAKUUTUKSEN VOIMAANTULO

POP Elämänvara tulee voimaan, kun täytät terveystarkastuksen hyväksytyksi, allekirjoitat vakuutushakemuksen ja maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Vakavan sairauden turva tulee voimaan 90 vuorokauden kuluttua POP Elämänvaran ensimmäisen vakuutusmaksun maksamisesta ja tällöin alkavat myös vakavan sairauden turvan veloitus- ja säästöosan pääomasta. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutuskirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

## VAKAVAN SAIRAUDEN TURVAN KORVAUKSET

Korvaus on vakuutukselle valittu kertakorvaus (20 000 tai 40 000 euroa). Vakavan sairauden turva ei kata lääkärin- palkkioita eikä lääkekuluja.

## SIJOITUSKOHTEIDEN VALINTA JA SÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

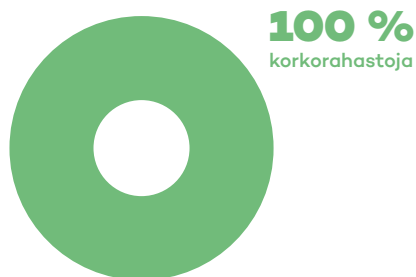
Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemiisi sijoituskohteisiin, joiden perusteella säästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy kohteiden arvonnkehityksen perusteella. Säästösi karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta.

Säästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja säästöä perittävät maksut sekä vakavan sairauden turvan maksu. Säästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehtoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, jonka lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

## VAKUUTUSAIKA

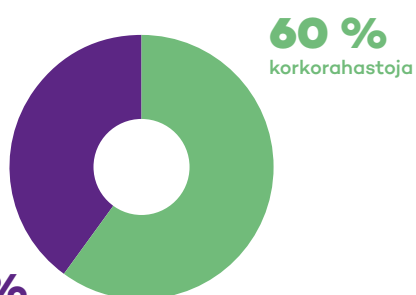
POP Elämänvara on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sijoituskohteista riippuen suosittelemme vähimmäis- pituudeksi vähintään 5 vuotta. POP Elämänvara tehdään määräajaksi päättymään vakuutuskirjassa määrättyä ajankohtana. Vakavan sairauden turva päättyy viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta. Voit vakuutuksenottajana nostaa säästöjä käyttöösi milloin vain haluat hinnastossamme mainituilla maksuilla.

# MONIPUOLISET SIJOITUSKOHTEET



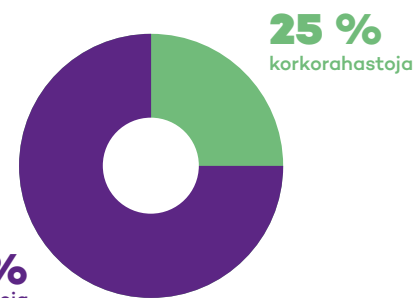
## VARAINHOITAJAN PARHAAT: KORKOPAINOINEN

- Sopii maltilliselle säästäjälle
- Varat sijoitetaan 100 % korkorahastoihin
- Tuotto-olettama 4,0 %



## VARAINHOITAJAN PARHAAT: TASAPAINOINEN

- Sopii maltilliselle säästäjälle
- Varat sijoitetaan 60 % korko- ja 40 % osakerahastoihin
- Tuotto-olettama 6,0 %



## VARAINHOITAJAN PARHAAT: TUOTTOHAKUINEN

- Sopii tuottohakuiseen säästäjälle ja sijoittajalle
- Varat sijoitetaan 25 % korko- ja 75 % osakerahastoihin
- Tuotto-olettama 8,0 %

## TUOTTO-OLETTAMA

Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Sijoitusten tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

Lisää sijoituskohteen kehityksestä ja sijoitustoiminnasta löydät Sp-Henkivakuutus sivulta [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi) sekä avaintietoesitteestä. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

## HYÖDYNNÄ EDUT

Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan. Vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelman muutosta tai jo kertyneen säästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua ei veroteta kohteita vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta, kun säästöt nostetaan.

# PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitet-  
jen maksujen tai säästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Säästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mah-  
dollista, että sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin ohjatuille  
varoille ei ehkä kerrykään tuottoa ja että sijoitetut varat  
voivat vähentyä tai ne voi jopa kokonaan menettää. Vastuu sijoitustuloksesta on vakuutuksenottajalla.

## POP ELÄMÄNVARAN PERUUTTAMINEN JA PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus-  
sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitet-  
tava tai lähetettävä vakuutusyhtiölle 30 päivän määrä-  
ajan kuluessa. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut  
ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta  
vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään palauttamisen  
yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussidon-  
naisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäi-  
vään saakka.

POP Elämänvara päättyy vakuutuskirjalla sovitun  
sopimusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan säästön  
nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa  
vakuutusyhtiölle.

Vakavan sairauden turva päättyy vakuutusajan päät-  
tyessä, viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta,  
korvaukseen oikeuttavan, vakuutusehdoissa määritellyn  
sairauden diagnosointiin, vakuutuksen säästöosan päät-  
tyessä, vakuutuksen säästöosan pääoman ollessa niin  
vähäinen, ettei se enää riitä kattamaan vakavan sairauden  
maksua, vakuutetun kuollessa tai vakavan sairauden tur-  
van päättämistä koskevan kirjallisen ilmoituksen saapu-  
essa vakuutusyhtiölle.

Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin POP Elämän-  
varan voimaantuloa, peruuttamista, päättymistä, irtisano-  
mistä ja muuttamista sekä vakuutuskorvausten hakemista  
ja maksamista.

## POP ELÄMÄNVARAN VEROTUS

### VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön  
verotuksessa miltei osin vähennyskelpoisia.

### SÄÄSTÖSUMMAN VEROTUS

Kun POP Elämänvaran säästö maksetaan vakuutuksen-  
ottajalle, on säästöä verotettavaa vain tuotto. Tuotto  
on pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %,  
mikäli verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä  
ylittää 30 000 euroa.

### TAKAISINOSTON VEROTUS

Säästö on nostettavissa milloin tahansa. Vakuutuksen  
keskeyttämistä ja siihen kertyneen säästön nostamista  
sanotaan takaisinostoksi. Vakuutuksesta suoritetaan täl-  
löin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen

laskuperusteiden mukaan. Takaisinostosta peritään  
hinnaston mukaiset maksut.

Vakuutuksesta keskeytyshetkellä maksettava takaisin-  
ostoarvo maksetaan aina vakuutuksenottajalle. Vakuutuk-  
seen keskeytyshetken mennessä kertynyt tuotto on veron-  
alaista pääomatuloa.

### VAKAVAN SAIRAUDEN TURVAN KORVAUKSEN VEROTUS

Kertakorvaus on vakuutetulle verovapaa.

*Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna  
2018 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suo-  
messa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö  
voi vakuutusaikana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutus-  
ten verotuksesta saat asiamieheltämme.*

## VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista, säästöstä, säästön nostosta, säästön takaisinostosta ja vakavan sairauden turvasta laskuperusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnastomukaiset maksut.

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutussopimusta eikä vakuutusyhtiö vastaa niiden muuttumattomuudesta. Ne on ilmoitettu avaintietoesitteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

## VAKUUTUSYHTIÖT JA NIIDEN ASIAMIEHET

POP Elämänvaran myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. POP Elämänvaran vakavan sairauden turvan myöntää Chubb European Group SE, sivuliike Suomessa. POP Pankit toimivat Sp-Henkivakuutus Oy:n ja Chubbin asiamiehinä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä näiden puolesta.

Asiamiehet saavat POP Elämänvaran myynnistä palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

POP Pankit on merkitty Finanssivalvonnan vakuutus-edustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)).

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n, Chubbin ja sen asiamiesten toimintaa.

## VAKAVARAISUUS- LAUSEKE (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).





# MUUTOKSENHAKUOHJE

*Mikäli olet tyytymätön saamaasi päätökseen, sinulla on mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsitteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh. 010 572 1008 tai vakuutussaasto@saastopankki.fi.*

## **VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA, VAKUUTUSLAUTAKUNTA JA KULUTTAJARIITALAUTAKUNTA:**

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

*Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI,  
puh. 09 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)*

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

*Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI,  
puh. 029 566 5200 (vaihe), [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)*

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

## **SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET**

Sp-Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi. Yhtiön valvontaviranomainen on:

*Finanssivalvonta PL 103, 00101 Helsinki,  
Puh. 010 83 151, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)*

Chubb European Group SE, sivuliike Suomessa, on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen kaupparekisteriin Y-tunnuksella 1855034-2 ja käytösioitteella Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki. Chubb European Group SE on yhtiö, jonka toimintaa sääntelee Ranskan vakuutussopimuslaki, rekisterinumero 450 327 374 RCS Nanterre, kotipaikka: La Tour Carpe Diem, 31 Place des Corolles, Esplanade Nord, 92400 Courbevoie, Ranska. Chubb European Group SE:n täysin maksettu osakepääoma on 896 176 662 € ja yhtiö on Autorité de contrôle prudentiel et de résolutionin (ACPR) valvonnassa, 4, Place de Budapest, CS 92459, 75436 PARIS CEDEX 09. Sivuliikkeen toiminta on myös Finanssivalvonnan valvonnassa.

## **VAKUUTUSYHTIÖT**

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

### **SP-HENKIVAKUUTUS OY**

**Y-tunnus:** 2082534-1

**Käyntiosoite:**

Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki  
Puh. 010 572 1008 (arkisin klo 9.00–16.30)

**Sähköposti:**

[vakuutussaasto@saastopankki.fi](mailto:vakuutussaasto@saastopankki.fi)  
[www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)

### **CHUBB EUROPEAN GROUP SE, SIVULIIKE SUOMESSA**

**Y-tunnus:** 1855034-2

**Käyntiosoite:**

Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki  
Puh. 09 6861 5151  
[www.chubbvakuutus.fi](http://www.chubbvakuutus.fi)

POP Elämänvaran saat lähimmästä POP Pankista  
[www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi)

- Henkilötietoja käsitellään luottamuksellisesti
- Henkilötietojen käsittelyssä vakuutusyhtiöt huolehtivat asiakkaiden yksityisyyden suojasta henkilötietolain, vakuutuslainsäädännön ja pankkivalvontasäännösten edellyttämällä tavalla. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä.
- Asiakasrekisteriä voidaan käyttää asiakkaiden palvelujen hoitamisen lisäksi omille asiakkaille suunnattuun markkinointiin ja etämyyntiin. Vaito-olovelvollisuutta koskevien säännösten mukaan asiakkaiden tietoja ei luovuteta sivullisille – paitsi asiakkaan suostumuksella ja silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen tai tietosuojalautakunnan lupaan.
- Sp-Henkivakuutus tallentaa asiakaspuhelut ja viestit varmistukseksi viestin sisällön.

# POP Pankki

Sp-Henkivakuutus Oy  
Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki  
Puh. 010 572 1008  
[www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)  
Y-tunnus: 2082534-1  
Kotipaikka: Helsinki

Chubb European Group SE, sivuliike Suomessa  
Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki  
Puh. 09 6861 5151  
[www.chubbvakuutus.fi](http://www.chubbvakuutus.fi)  
Y-tunnus 1855034-2  
Kotipaikka: Ranska