

TUOTESELOSTE:



POP

ELÄMÄNVARA

POP Pankki 

VOIMASSA 1.6.2018 ALKAEN

SISÄLLYS

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



POP ELÄMÄN- VARALLA 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 vakavaan sairastumisen aiheuttamaan taloudelliseen riskiin. Saat yhdellä vakuutus sopimuksella mm.:



JOUSTAVAT VAKUUTUSMAKSUT

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



MONIPUOLISET SIOITUSKOHTEET

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 säästötavoitteesi, tuotto-odotteesi, riskinsietokykyäsi ja säästöaikaasi vastaavan POP Elämänvaran.

POP ELÄMÄN- VARA SOPII PITKÄ- AIKAISEEN 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 veloitukset säästöosan pääomasta. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantumisen 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 lääkekuuluja.

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 arvonekehityksen 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

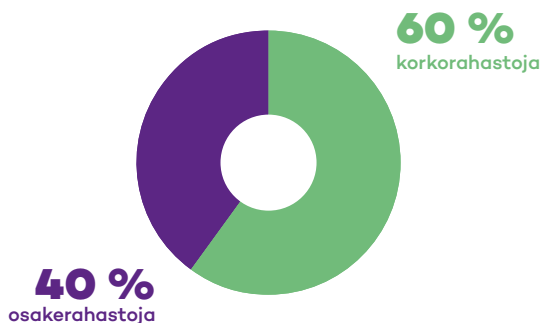
POP Elämänvara on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sijoituskohteista riippuen suosittelemme vähimmäis pituudeksi vähintään 5 vuotta. POP Elämänvara tehdään määräajaksi päättymään vakuutus kirjassa määrättyä ajankohtana. Vakavan sairauden turva päättyy viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta.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

MONIPUOLISET SIJOITUSKOHTEET



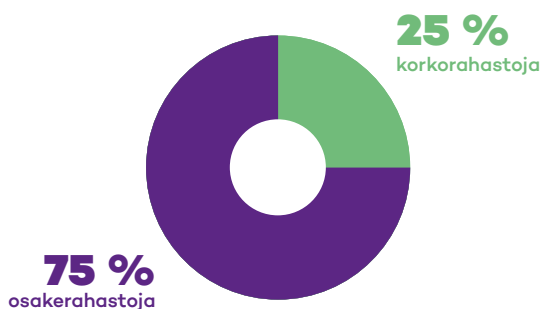
VARAINHOITAJAN PARHAAT: KORKOPAINOINEN

- 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 tuottohakuiselle 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-Henkivakuutuksen sivulta www.sphenki.fi sekä avaintietoesitteestä. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.

HYÖDYNÄ 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 sijoitetun maksujen tai säästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Säästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, 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 toimitettava tai lähetettävä vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoitussidonnaisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäivään saakka.

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

Vakavan sairauden turva päättyy vakuutusajan päättyessä, viimeistään vakuutetun täyttäessä 65 vuotta, korvaukseen oikeuttavan, vakuutusehdoissa määritellyn sairauden diagnosointiin, vakuutuksen säästöosan päättyessä, vakuutuksen säästöosan pääoman ollessa niin vähäinen, ettei se enää riitä kattamaan vakavan sairauden maksua, vakuutetun kuollessa tai vakavan sairauden turvan päättämistä koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle.

Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin POP Elämänvaran voimaantuloa, peruuttamista, päättymistä, irtisanomista ja muuttamista sekä vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.



POP ELÄMÄNVARAN VEROTUS

(1.1.2018 voimassa olevan lain mukaan)

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa millään osin vähennyskelpoisia.

SÄÄSTÖSUMMAN VEROTUS

Kun POP Elämänvaran säästö maksetaan vakuutusottajalle, on säästöstä 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 tällöin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen

laskuperusteiden mukaan. Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

Vakuutuksesta keskeytyshetkellä maksettava takaisinostoarvo maksetaan aina vakuutuksenottajalle. Vakuutuksen keskeytyshetken mennessä kertynyt tuotto on veronalaista pääomatuloa.

VAKAVAN SAIRAUDEN TURVAN KORVAUKSEN VEROTUS

Kertakorvaus on vakuutetulle verovapaa.

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna 2018 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusajankana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutuksen 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 Limited, 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).

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.



MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön saamaasi päätökseen, sinulla on mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi 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

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI,
puh. 029 566 5200 (vaihte), www.kuluttajariita.fi

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin kärjäoikeudessa tai kotipaikkasi kärjäoikeudessa. 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

Chubb on Chubb European Group Limitedin (rekisterinumero 1112892) sivuliike. Sivuliikkeen toiminta on Finanssivalvonnan menettelytapavalvonnan alainen ja valvonnassa sovellettavat säännöt saattavat poiketa Iso-Britanniassa sovellettavista säännöistä. Yhtiön pääkonttori ja rekisteröity kotipaikka on Englannissa. Prudential Regulation Authority on myöntänyt sille toimiluvan ja Financial Conduct Authority sekä Prudential Regulation Authority sääntelevät sen toimintaa. Sivuliikkeen toiminta on Finanssivalvonnan menettelytapavalvonnan alainen.

VAKUUTUSYHTIÖT

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

SP-HENKIVAKUUTUS OY

Y-tunnus: 2082534-1

Käyntiosoite ja kotipaikka:

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

Sähköposti:

vakuutussaasto@saastopankki.fi
www.sphenki.fi

CHUBB EUROPEAN GROUP LIMITED, SIVULIIKE SUOMESSA

Y-tunnus: 1855034-2

Käyntiosoite ja kotipaikka:

Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki
Puh. 09 6861 5151
www.chubbvakuutus.fi

POP Elämänvaran saat lähimmästä POP Pankista
www.poppankki.fi

- Henkilötietoja käsitellään luottamuksellisesti
- Henkilötietojen käsittelyssä vakuutusyhtiöt huolehtivat asiakkaiden yksityisyyden suojasta henkilötietolain, vakuutuslainsäädännön ja pankkivalvontasääntöjen 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. Vaittovelvollisuutta koskevien sääntöjen mukaan asiakkaiden tietoja ei luovuteta sivullisille – paitsi asiakkaan suostumuksella ja silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen tai tietosuojalautakunnan lupaan.
- Sp-Henkivakuutus tallentaa asiakaspuhutelun ja viestit varmistaakseen viestin sisällön.





POP Pankki

Sp-Henkivakuutus Oy
Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki
Puh. 010 572 1008
www.sphenki.fi
Y-tunnus: 2082534-1
Kotipaikka: Helsinki

Chubb European Group Limited, sivuliike Suomessa
Mannerheimintie 16 A 9, 00100 Helsinki
Puh. 09 6861 5151
www.chubbvakuutus.fi
Y-tunnus 1855034-2
Kotipaikka: Helsinki