

LAITA SUKANVARRET TÖIHIN

POP

TUOTTOVAKUUTUS

POP Pankki

VOIMASSA 1.6.2018 ALKAEN

SISÄLLYS

POP Tuottovakuutuksella hallitset omaisuuttasi	4
Miksi POP Tuottovakuutus?	4
Joustavat vakuutusmaksut	4
Monipuoliset sijoituskohteet	4
Suursijoittajan edut	4
Verotukselliset edut	4
Millainen säästäjä sinä olet?	5
Millainen POP Tuottovakuutus sinulle sopii?	6
Joustavat maksut ja nostot	6
Monipuoliset sijoituskohteet	6
Korkorahastot	7
Varainhoitajan Parhaat – Korkopainoinen	7
Varainhoitajan Parhaat – Tasapainoinen	8
Yhdistelmärahastot	8
Varainhoitajan Parhaat – Tuottohakuinen	9
Osakerahastot	9
Pääoman alentumisen tai menettämisen riski	9
Lahjat ja perintöverosuunnittelu	10
Vakuutuslahjat läheisille	10
Säästäminen lapselle	10
Kuolintapaussumma lähiomaisille	10
POP Tuottovakuutuksen päättymisen	11
POP Tuottovakuutuksen verotus	11
Vakuutusmaksujen verotus	11
Säästösumman verotus	11
Takaisinoston verotus	11
Kuolintapaussumma ja sen verotus	11
Vakuutuksesta perittävät maksut	12
Sp-Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot	12
Vakavaraisuuslauseke (SFCR)	12
Muutoksenhakuohje	13
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta	13
Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset	13
Sp-Henkivakuutus Oy	13
Henkilötietojen käsittely	13
Yhteystiedot	16



POP TUOTTO- VAKUUTUKSELLA HALLITSET OMAISUUTTASI

POP Tuottovakuutus on mainio tapa hallita omaisuuttasi. Yhdellä vakuutus sopimuksella saat mm:

JOUSTAVAT VAKUUTUSMAKSUT

- vakuutusmaksut oman suunnitelmasi mukaan
- vakuutussäästön nosto milloin vain

MONIPUOLISET SIOITUSKOHEET

- sijoitusrahastot
- Varainhoitajan Parhaat –salkut

SUURSIJOITTAJAN EDUT

- rahastosijoitukset ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota
- Salkunhoitajan palvelut

VEROTUKSELLISET EDUT

- sijoituskohteiden osto ja myynti ilman välitöntä myyntivoittoveroa
- edunsaajamääräyksen avulla voit määrittellä kuuluuko vakuutussäästö kuolinpesään vai edunsaajalle
- lähiomaisen saama vakuutuskorvaus on perintöveron alaista

MIKSI POP TUOTTO- VAKUUTUS?

POP Tuottovakuutus on monipuolinen pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen tarkoitettu sopimus, johon sisältyy aina henkivakuutus turva. Yhdellä sopimuksella saat joustavamaksuisen, sijoituskohteiltaan monipuolisen, suursijoittajan tavanomaisesti saamia hyötyjä tarjoavan ja verotuksellisia etuja sisältävän paketin.

POP Tuottovakuutus sopii lähes kaikille. POP Tuottovakuutuksen voi ottaa enintään 90-vuotias Suomessa vakituisesti asuva henkilö. POP Tuottovakuutus sopii yhtä hyvin nuorelle aloittavalle säästäjälle, aktiivi-ikäiselle säästäjälle kuin myös jo varttuneemmalle säästäjälle.

Mikä POP Tuottovakuutuksen ominaisuus eniten hyödyttää sinua tai läheistäsi? Tutustu tähän tuoteselosteeseen, avaintietoasiakirjaan ja vakuutusehtoihin ja kysy lisää POP Pankin asiantuntijalta. Yhdessä muotoilette juuri sinulle sopivan POP Tuottovakuutuksen.



MILLAINEN SÄÄSTÄJÄ SINÄ OLET?

Olet varmasti sitä mieltä, että säästäminen on tärkeää. Ei ole kuitenkaan lainkaan samantekevää miten säästät. Erilaisille säästäjille sopivat erilaiset säästämismuodot. POP Tuottovakuutus on monipuolisin. Parhaan tuloksen varmistamiseksi sinunkin on syytä ennen vakuutuksen ottamista miettiä seuraavia asioita:

1. millaisia suunnitelmia tai haaveita sinulla on?
2. millaisia summia haluat säästää?
3. mikä on säästämisesi aikatavoite?
4. millaista tuottoa tavoittelet tai millaista riskiä olet valmis hyväksymään?
5. seuraatko aktiivisesti sijoitusmarkkinoita vai oletko passiivisempi säästäjä?
6. säästätkö itsellesi vai läheistesii eduksi?

Yhdessä POP Pankin asiantuntijan kanssa voit keskustella kaikista säästämiseen liittyvistä kysymyksistä. Näin kar-
toitetaan millainen säästäjä olet ja voidaan räätälöidä juuri
sinulle säästötavoitettasi, tuotto-odotustasi, riskinsieto-
kykyäsi ja säästöaikaasi vastaava POP Tuottovakuutus.

MILLAINEN POP TUOTTOVAKUUTUS SINULLE SOPII?

JOUSTAVAT MAKSUT JA NOSTOT

POP Tuottovakuutuksessa säästät maksamalla vakuutusmaksuja joustavasti oman taloudellisen tilanteesi ja vakuutus sopimukseen tehtävän ohjeellisen maksusuunnitelmasi mukaan. Maksusuunnitelma ja sitä tukeva suoramaksu suoraan omalta pankkitililtäsi auttavat oman tavoitteesi täyttymistä. Voit maksaa yhden isomman maksun (kertamaksu), satunnaisia maksuja tai toistuvia kuukausittaisia pienempiä maksuja. Tai näitä kaikkia.

Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettua vakuutus hakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutus kirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemiisi sijoituskohteisiin, joiden perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy

kohteiden arvonkehityksen perusteella. Vakuutussäästösi karttuu vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuvasta tuotosta.

Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttumisen määrittämään tarkemmin vakuutuksen ehtoissa sekä vakuutuksen laskuperusteessa, jonka lainmukaisuutta valvoo Finanssi valvonta.

POP Tuottovakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sijoituskohteista riippuen suosittelemme POP Tuottovakuutuksen vähimmäispituudeksi vähintään 4 vuotta. POP Tuottovakuutus voidaan tehdä määräajaksi päättymään haluamasi ajankohtana tai olemaan voimassa toistaiseksi. Molemmissa tapauksissa voit vakuutuksenottajana nostaa vakuutussäästöä käyttöösi milloin vain haluat hinnastossamme mainituilla maksuilla.

MONIPUOLISET SIOITUSKOHTEET

POP Tuottovakuutuksella voit säästää tai sijoittaa monipuolisiin sijoituskohteisiin. Käytettävänäsi on eri omaisuusluokkiin kuuluvia sijoituskohteita. Voit vaihtaa sijoituskohteita joustavasti tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan maksutta verkkopankissa. Muulla tavoin tehdyt muutokset siten, että vuosittain kuusi (6) ensimmäistä vakuutusmaksujen sijoitussuunnitelman muutosta tai jo kertyneen vakuutussäästön uudelleensijoitustoimeksiantoa ovat maksuttomia.

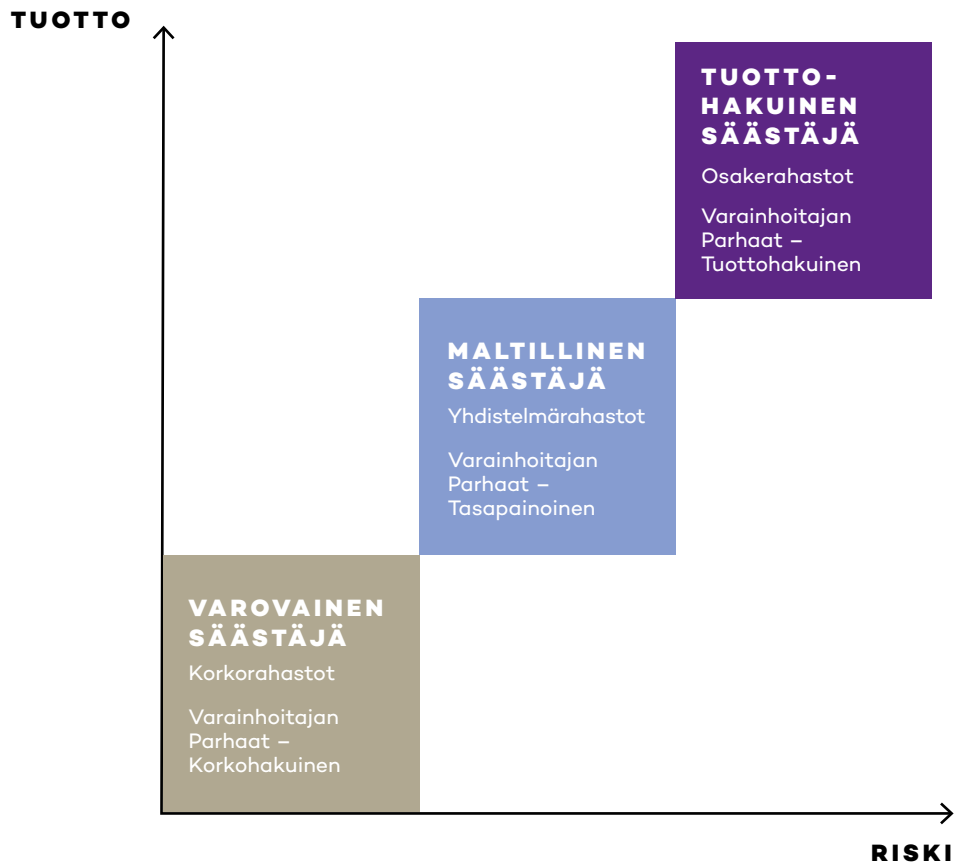
POP Tuottovakuutus on myös verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan säästäjän tai sijoittajan ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua tai korkoa ei veroteta kohteita vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

Asiantuntijamme avustuksella valitset valikoimastamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa riskitasoa

vastaavat sijoituskohteet. Sijoituskohdevalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin säästäjälle. Yhdessä löydämme sinulle sopivat vaihtoehdot mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että sinä teet lopullisen valinnan itsellesi parhaiten sopivasta sijoituskohteesta.

Runsaasta valikoimastamme löytyy vaihtoehtoja kaikkiin tuotto-oletuksiin, kaikkiin riskitasoihin ja eri markkinatilanteisiin. Vakuutussäästöjä ja maksuja voi vapaasti jakaa eri sijoituskohteisiin, kuitenkin kerralla enintään kymmeneen kohteeseen.

Esittelystä selviää tuotto- ja riskitason lisäksi kunkin ryhmän sijoituspolitiikka ja suositeltava säästöaika. Sp-Henkivakuutuksen verkkosivulta, avaintietoesitteestä ja kuukausikatsauksesta löytyy lisäksi katsaus sijoituskohteen kehityksestä ja sijoitustoiminnasta. Tutustuessasi sijoituskohteisiin kannattaa kuitenkin muistaa, että sijoituskohteen aikaisempi arvonkehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä.



3-6 %

TUOTTO - OLETTAMA

KORKORAHASTOT

Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle. POP Tuottovakuutuksessa on käytettävissä sekä lyhyen että pitkän koron rahastoja. Niiden tuotto-olettamat ovat 3 - 6 % rahastosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Valittavana on Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia rahastoja. Avaintietoesitteestä selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Korkorahastosijoituksiin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

4-6 %

TUOTTO - OLETTAMA

VARAINHOITAJAN PARHAAT - KORKOPAINOINEN

Asiakas, joka ei itse halua aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka sijoittaa varansa korkorahastoihin säännöissä määriteltyjen rajojen puitteissa. Varainhoitajan Parhaat - Korkopainoisen tuotto-olettamana on 4-6 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat - Korkopainoinen sopii maltilliselle säästäjälle.

Varainhoitajan Parhaat-Korkopainoisen tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.

5-7%

TUOTTO-OLETTAMA

YHDISTELMÄRAHASTOT

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle säästäjälle. Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä osake- että korkomarkkinoille. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen osakesijoitusten osuudesta rahastossa. Kyseisten yhdistelmärahastojen osakepaino on 15–60 % välillä. Tuotto-olettamat ovat 5–7 % osakepainosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Yhdistelmärahastoja hallinnoi Sp-Rahastoyhtiö Oy. Avaintietoesitteestä selviää mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset.

Tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi myös olla negatiivinen. Vaihtoehto sisältää pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

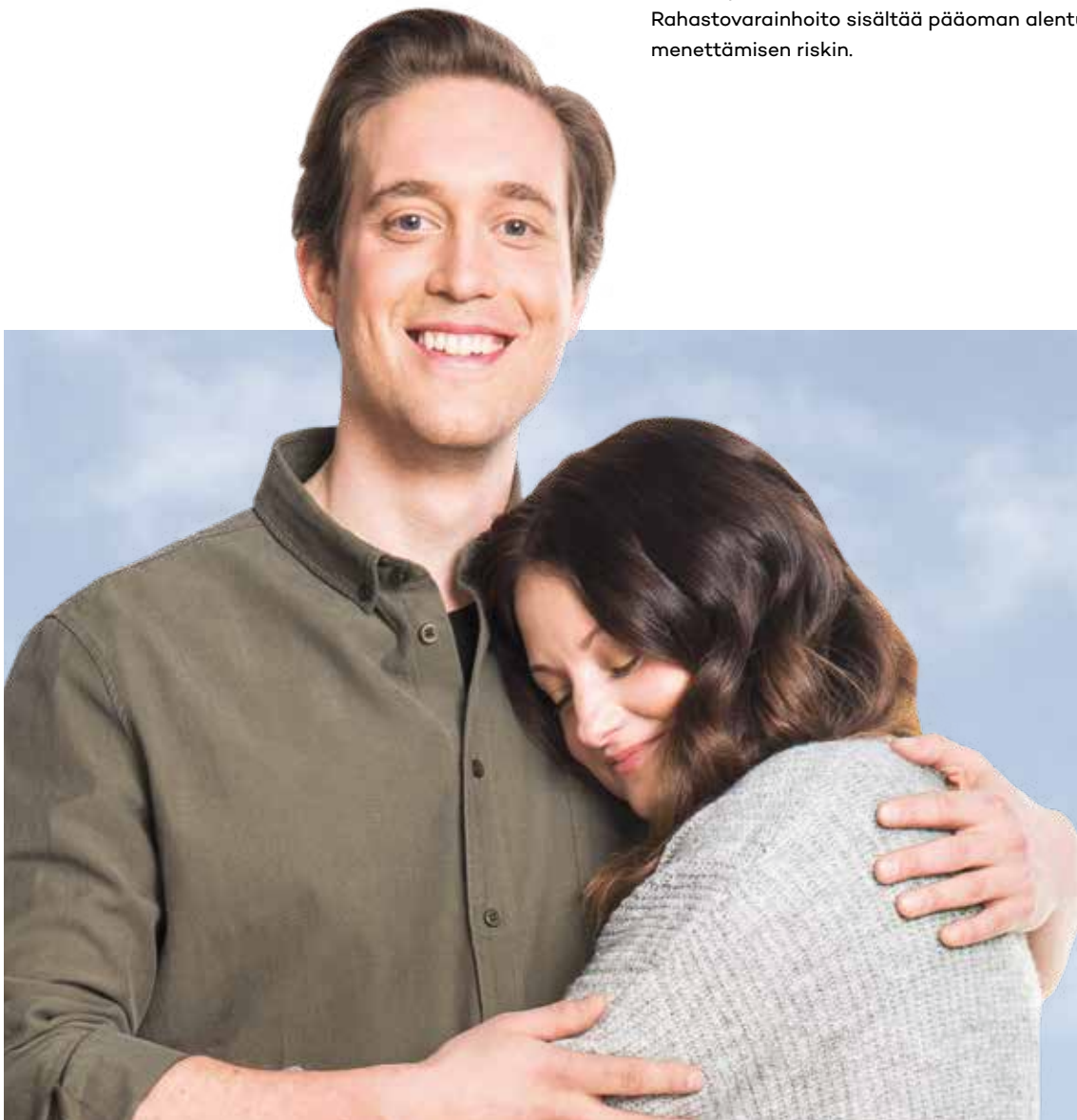
5-7%

TUOTTO-OLETTAMA

VARAINHOITAJAN PARHAAT - TASAPAINOINEN

Asiakas, joka ei itse halua aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka sijoittaa varansa korko- ja osakerahastoihin säännöissä määriteltyjen rajojen puitteissa. Tasapainoisen vaihtoehtojen osalta perusjakauma on 60 % korko- ja 40 % osakerahastoihin. Varainhoitajan Parhaat-Tasapainoisen tuotto-olettamana on 5–7 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat – Tasapainoinen sopii maltilliselle säästäjälle.

Varainhoitajan Parhaat – Tasapainoisen tuotto voi vaihdella markkinatilanteiden mukaan ja voi olla negatiivinen poikkeuksellisen vaikeissa markkinaolosuhteissa. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen ja menettämisen riskin.



7-9 %

TUOTTO - OLETTAMA

VARAINHOITAJAN PARHAAT - TUOTTOHAKUINEN

Asiakas, joka ei halua aktiivisesti seurata sijoitusmarkkinoita, voi valita rahastovarainhoidon avulla aktiivisesti hoidetun rahastosalkun, joka sijoittaa varansa korko- ja osakerahastoihin säännöissä määriteltyjen rajojen puitteissa. Tuottohakuaisessa vaihtoehdossa sijoituksen perusjakauma on 25 % korkorahastoihin ja 75 % osakerahastoihin. Varainhoitajan Parhaat – Tuottohakuinen tuotto-olettamana on 7-9 %. Tuotto-olettama perustuu salkunhoitajan tuottonäkemykseen ja vastaavan tyyppisten sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen. Avaintietoesite kertoo tarkemmin mm. sijoituspolitiikasta. Varainhoitajan Parhaat – Tuottohakuinen sopii tuottohakuaiselle säästäjälle ja sijoittajalle.

Varainhoitajan Parhaat – Tuottohakuinen tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi olla negatiivinen. Rahastovarainhoito sisältää pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

6-10 %

TUOTTO - OLETTAMA

OSAKERAHASTOT

Osakerahasto sopii tuottohakuaiselle säästäjälle ja sijoittajalle. Osakerahasto sijoittaa varansa eri osakemarkkinoille maantieteellisesti tai toimialoittain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen sijoituspolitiikasta ja kyseisistä markkinoista. Tuotto-olettamat ovat 6-10 % sijoituspolitiikasta riippuen. Olettamat perustuvat pitkäaikaiseen vastaavien sijoitusten keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan. Osakerahastoja hallinnoi Sp-Rahastoyhtiö Oy. Avaintietoesitteestä selviää mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot ja suurimmat omistukset.

Osakerahastojen tuotto vaihtelee markkinatilanteen mukaan ja voi myös olla negatiivinen. Osakerahastosijoitukseen sisältyy pääoman alentumisen tai menettämisen riskin.

PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö, sijoitusrahasto, varainhoitaja tai asiamies tms. ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön 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 vakuutusentottajalla.

LAHJAT JA PERINTÖ- VEROSUUNNITTELU

POP Tuottovakuutukseen sisältyy hyvä mahdollisuus lahja- ja perintöverosuunnitteluun. POP Tuottovakuutuksella voi säästää esimerkiksi lapsille tai lapsenlapsille. POP Tuottovakuutukseen tehtävillä lahjoilla tai kuolintapauksessa tehtävillä edunsaajamääräyksillä voit ohjata säästöjäsi läheisillesi ja näin pitkäjänteisesti toimimalla vähentää muutoin perittäviä veroja.

Vakuutuskorvausta ei katsota lahjaksi siltä osin kuin se on tuloverotuksessa edunsaajan veronalaista tuloa. POP Tuottovakuutuksessa vakuutuksen tuotto onkin edunsaajan veronalaista tuloa. Edunsaajan verotettava tulo voi vaikuttaa saajan hakemiin tulosidonnaisiin sosiaali- tai muihin etuuksiin. Lahjan arvo voidaan perintöveroa määrättäessä lisätä edunsaajan saaman perintöosuuden arvoon, jos vakuutuslahjan antaja kuolee ennen kuin (3) vuotta on kulunut lahjoituksesta.

VAKUUTUSLAHJAT LÄHEISILLE

Kirjallisella edunsaajamääräyksellä voit määrätä päättävän vakuutuksen säästösumman maksettavaksi haluumallesi edunsaajalle. Tällaisella vakuutuslahjalla voit tukea esimerkiksi lapsiasi tai lapsenlapsiasi heille tärkeissä hankinnoissa tai elämäntilanteissa.

Tällaista edunsaajamääräyksen nojalla vastikkeetta saatua vakuutuskorvausta pidetään vakuutukseen maksetun pääoman osalta lahjana, jota verotetaan perintö- ja lahjaverolain säännösten mukaan. Jos lahjan arvo on 5 000 euroa pienempi, lahjaveroa ei määrätä. Lahjoituksia suunniteltaessa on kuitenkin huomioitava, että jos lahjansaaja kolmen vuoden kuluessa saa samalta antajalta useita lahjoja, näistä on suoritettava veroa, jos niiden yhteenlaskettu arvo nousee 5 000 euroon. Esimerkiksi lapsi voi siis käytännössä saada kolmen (3) vuoden välein isältään ja äidiltään yhteenlaskettuna 9 998 euron arvoiset vakuutuslahjat lahjaverotta.

SÄÄSTÄMINEN LAPSELLE

Lapsilisiä tai tavanomaisia syntymäpäivä-, joului- tms. lahjoja voi lahjoittaa myös lapsen nimiin avattavaan POP Tuottovakuutukseen. Tällöin esimerkiksi vanhempien omista varoistaan maksamia vakuutusmaksuja voidaan pitää lahjoina mutta yhden henkilön kolmessa vuodessa yhteenlasketut alle 5 000 euron vakuutusmaksut tai lahjat ovat edelleen verovapaita. Tällaisessa tilanteessa vakuutukseen maksettuja varoja on pidettävä lapsen varoina, eikä lahjoittajilla ole enää oikeutta esimerkiksi nostaa varoja itselleen.

KUOLINTAPAUSSUMMA LÄHIOMAISILLE

POP Tuottovakuutukseen liittyy aina kuolemanvaraturva, joka varmistaa, että jos kuolet vakuutusaikana valitsemaasi kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöstä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle. Edunsaajalle maksettava kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla.

- Kuolemanvaraturvan määrä on 100 % vakuutussäästöstä.
- Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on perintöverotettavaa.
- Edunsaajamääräystä suunnitellessasi POP Pankin asiantuntija auttaa sinua oikeudellisissa kysymyksissä saatuansa sinulta taustatiedot ja omat tavoitteesi edunsaajakysymyksessä.
- Edunsaajamääräys tai sen muutos on aina tehtävä kirjallisesti ja ilmoitettava vakuutusyhtiölle.



POP TUOTTO- VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutusso-
pimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta.
Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitet-
tava 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 sijoitussidon-
naisen säästön osan arvon alentumista peruuttamispäi-
vään saakka.

Vakuutus päättyy vakuutusajan päättyessä, vakuute-
tun täyttyessä 120 vuotta, vakuutetun kuollessa tai koko
jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevaan
takaisinostoon. Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin
vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.

POP TUOTTOVAKUUTUKSEN VEROTUS

(1.1.2018 voimassa olevan lain mukaan)

VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön
verotuksessa mitään osin vähennyskelpoisia.

SÄÄSTÖSUMMAN VEROTUS

POP Tuottovakuutuksesta maksetaan veroa vasta sitten,
kun vakuutussuoritus eli säästösumma maksetaan edun-
saajalle.

Edunsaajana vakuutuksenottaja

Kun POP Tuottovakuutuksen säästösumma maksetaan
vakuutuksenottajalle itselleen tämän ollessa vakuutettuna,
on vakuutuksesta verotettavaa vain vakuutuksen tuotto.
Tuotto lasketaan maksettavan säästösumman ja makset-
tujen vakuutusmaksujen erotuksena. Tuotto on pääoma-
tuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %, mikäli
verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää
30 000 euroa.

Edunsaajana lähiomainen

Kun säästösumman edunsaajana on lähiomainen, vero
määräytyy lahjaverosäännösten mukaan. Lähiomaisella
tarkoitetaan esimerkiksi aviopuolisoa, lapsia, puolison
lapsia, ottolapsia ja lapsenlapsia. Maksettavasta säästö-
summasta ei peritä lahjaveroa, jos vakuutukseen sijoitettu
pääoma on 5 000 euroa pienempi. Jos edunsaaja
kolmen vuoden kuluessa saa samalta antajalta useita
lahjoja, näistä on suoritettava veroa, jos niihin sijoitettu
pääoma yhteensä nousee 5 000 euroon. Säästösummaan
sisältyvä vakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa
myös lähiomaiselle.

Edunsaajana muu kuin lähiomainen

Jos säästösumman edunsaajaksi on määrätty muu henkilö
kuin vakuutuksenottaja itse tai hänen lähiomaisensa, on
maksettava säästösumma edunsaajan veronalaista pää-
omatuloa kokonaisuudessaan.

TAKAISINOSTON VEROTUS

Vakuutussäästö 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.
Kun vakuutuksenottaja ja vakuutettu ovat sama henkilö,
on vain vakuutukseen keskeytyshetken mennessä kerty-
nyt tuotto veronalaista pääomatuloa.

KUOLINTAPAUSSUMMA JA SEN VEROTUS

Vakuutetun kuoltua kuolintapaussumma maksetaan
vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman
edunsaajille. Säästösumman ja kuolintapauskorvauksen
edunsaajat voivat olla eri henkilöitä.

Vakuutuksen edunsaajia voi muuttaa vakuutuksen
päättymiseen saakka.

Edunsaajana lähiomainen

Lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on
verotuksessa perintöveron alaista. Avopuoliso katsotaan
verotuksessa lähiomaiseksi silloin, kun avopuolisolla on
yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin keskenään
avioliitossa. Avopuoliso on mainittava nimeltä edunsaaja-
määräyksessä. Verotusta laskettaessa otetaan huomioon
kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksetut
vakuutuskorvaukset.

Leskelle (aviopuolisolle) ja alaikäiselle lapselle makset-
tavasta summasta on perintöverotuksessa voimassa
kulloinkin säädetty vähennykset.

POP Tuottovakuutuksessa voit erikseen määrätä
säästetyt summan ja kuolintapaussumman jakautumi-
sista läheisillesi ja muutoin vähentää perittäviä veroja.

Edunsaajana muu kuin lähiomainen

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava kuolin-
tapaussumma on hänelle kokonaisuudessaan veronalaista
pääomatuloa.

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat
vuonna 2018 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koske-
vat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolain-
säädäntö voi vakuutusajana muuttua. Tarkempia tietoja
vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä ja vakuutuksen takaisinostosta laskuperusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnastonmukaiset 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.

SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

POP Tuottovakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. POP Pankki toimii Sp-Henkivakuutus Oy:n asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. POP Pankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

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



MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1008.

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 (vaihde)
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. POP Pankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja. Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n ja sen asiamiesten toimintaa.

*Finanssivalvonta PL 103, 00101 Helsinki
Puh. 010 83 151
www.finanssivalvonta.fi*

SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Y-tunnus: 2082534-1

Käyntiosoite ja kotipaikka:

Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki

Puhelin: 010 572 1008 (arkisin klo 9.00 – 16.30)

Faksi: 010 572 1005

Sähköposti: vakuutussaasto@saastopankki.fi

www.sphenki.fi

POP Tuottovakuutuksen saat lähimmästä POP Pankista www.poppankki.fi.

HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja niitä koskevien säännösten, kuten henkilötietolain ja vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti ja huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä. Vakuutusyhtiö hankkii tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä.

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaiden henkilötietoja hakemuksien käsittelyn, asiakaspalvelun toteuttamisen, vakuutusten hallinnonin sekä maksu- ja perintätutiinien hoitamisen tarkoituksia varten. Henkilötietoja voidaan käyttää myös vakuutusyhtiön asiakkaille postitse, puhelimitse tai sähköisesti suunnatun asiakasviestinnän ja markkinoinnin toteuttamiseen. Tietoja voidaan lisäksi käyttää yhdessä muista lähteistä saatujen tietojen kanssa asiakkaan ostomielitymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutustuotteista.

Asiakkaiden henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan em. tarkoitukseen. Yhteistyökumppaneita ovat yritykset EU/ETA-alueella ja yritykset Euroopan komission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/ETAalueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeitä käytetään toimeksiantosopimuksissa. Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle tietosuojalautakunnan määrittelemän edellytyksin.

Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa vakuutusyhtiölle, mikäli hän ei halua vastaanottaa markkinointia. Asiakkaalla on oikeus saada tietoa häntä koskevien henkilötietojen käyttämisestä. Asiakas voi milloin tahansa pyytää vakuutusyhtiötä korjaamaan vakuutukseensa liittyvät virheelliset tiedot. 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
Y-tunnus: 2082534-1
Kotipaikka: Helsinki