TUOTESELOSTE

POP

YRITYSVARAINHOITO

POP Pankki

VOIMASSA 7.6.2020 ALKAEN

SISÄLLYS

Hallitse yrityksesi varallisuutta 3
Varainhoitokapitalisaation edut 4
Hallitse yrityksesi sijoitusomaisuutta tehokkaasti 4
Joustava tapa säästää 4
Monipuoliset sijoituskohteet 5
- Tuottohakuinen 5
- Osakepainoinen 5
- Tasapainoinen 5
- Korkopainoinen 5

Pääoman alentumisen tai menettämisen riski 6
Varainhoitokapitalisaation päättyminen 6
Varainhoitokapitalisaation verotus (2019) 6
Vakuutuksesta perittävät maksut 7
Sp-Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot 7
Vakavaraisuuslauseke (SFCR) 7
Muutoksenhakuohje 8
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta 8
Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset 8
Sp-Henkivakuutus Oy 8
Henkilötietojen käsittely 8
Yhteystiedot 9

HALLITSE YRITYKSESI VARALLISUUTTA

Varainhoitokapitalisaatiosopimus tarjoaa tehokkaan tavan hallita yrityksesi sijoitusvarallisuutta.
Ammattitaitoiset salkunhoitajat pistävät yrityksesi varat tuottamaan ja voit itse keskittyä oman liiketoiminnan hoitamiseen. Sijoittamisesta saatuja tuottoja voit myöhemmin hyödyntää mahdollisissa muutostilanteissa tai erilaisissa investointitarpeissa.

Tutustu tähän tuoteselosteeseen, hinnastoon ja vakuutusehtoihin. Yhdessä POP Pankin asiantuntijoiden kanssa löydämme yrityksellesi joustavan tavan säästää.

VARAINHOITOKAPITALISAATION EDUT

JOUSTAVA

- Voit vaihtaa sijoitussalkkua tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan.
- Voit nostaa säästöjä milloin vain.

MONIPUOLISET SIJOITUSKOHTEET

Valitse itsellesi sopiva sijoitussalkku

- Korkopainoinen
- Tasapainoinen
- Osakepainoinen
- Tuottohakuinen

VEROTUKSELLISET EDUT

- Varinhoitokapitalisaatio luetaan yrityksen nettovarallisuuteen.
- Voit vaihtaa sijoitussalkkua verovapaasti.

SUURSIJOITTAJAN EDUT

- Rahastosijoitukset ilman merkintä- ja lunastuspalkkiota.
- Monipuoliset sijoituskohteet ja aktiivista salkunhoitoa.

HALLITSE YRITYKSESI SIJOITUSOMAISUUTTA TEHOKKAASTI

Varainhoitokapitalisaatio sopii pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Sopimus on määräaikainen ja sijoitusaika on vähintään 5 vuotta ja enintään 20 vuotta. Vakuutussäästöä voi nostaa milloin vain, kuitenkin vakuutusehdoissa ja hinnastossa määrätyin ehdoin. Vakuutus tulee voimaan allekirjoittamalla vakuutushakemus ja maksamalla ensimmäinen vakuutusmaksu. Ensimmäisen maksun tulee olla vähintään 100 000 euroa ja se on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen toimitetaan vakuutuskirja, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Varainhoitokapitalisaatio on sijoitussidonnainen vakuutus. Maksettavat vakuutusmaksut sijoitetaan valittuun sijoitussalkkuun, jonka perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana yritys ei omista suoraan sijoitussalkkua vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy sijoitussalkun arvonkehityksen perusteella.

Vakuutussäästöt karttuvat vakuutukseen maksettavilla vakuutusmaksuilla ja vakuutussäästölle sijoitussalkun arvonmuutoksena muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut. Vakuutussäästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehdoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, joiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

JOUSTAVA TAPA SÄÄSTÄÄ

Varainhoitokapitalisaatiolla yrityksesi voi sijoittaa monipuolisiin sijoitussalkkuihin. Sijoitussalkuissa hyödynnetään monivarainhoitajaperiaatetta. Sijoitussalkkua voi tarvittaessa vaihtaa tavoitteen ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan. Vakuutukseen voi kerralla sisältyä vain yksi sijoitussalkku.

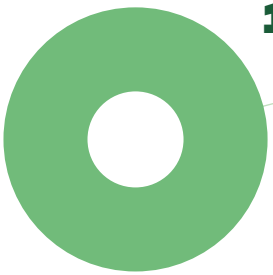
Varainhoitokapitalisaatio on verotuksellisesti järkevä sijoitustapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan sijoittajan ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoitussalkulle muodostunutta arvonnousua ei veroteta sijoitussalkun muutoksissa tai sijoitussalkkua vaihdettaessa. Sijoitussalkun verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

POP Pankin asiantuntijan avustuksella valitaan valikoimastamme mm. tuotto-odotusta ja sopivaa riskitasoa vastaava sijoitussalkku. Sijoitussalkkuvalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin sijoittajalle. Yhdessä löydämme yrityksellesi sopivan vaihtoehdon, mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että vakuutuksenottaja tekee lopullisen valinnan yritykselle parhaiten sopivasta sijoitussalkusta.

MONIPUOLISET SIJOITUSKOHTEET

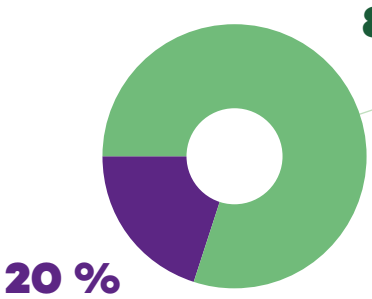
Varainhoitokapitalisaation sijoituskohteet ovat Säästöpankin varainhoidon hallinnoimia sijoitussalkkuja. Salkkuja on neljä: Korkopainoinen, Tasapainoinen, Osakepainoinen ja Tuottohakuinen sijoitussalkku. Sijoitussalkkujen sisältöä, tuottoa ja riskiä kuvaavat kuukausiraportit ja avaintietoasiakirjat löydät osoitteesta www.sphenki.fi/sijoituskohteet.

TUOTTO



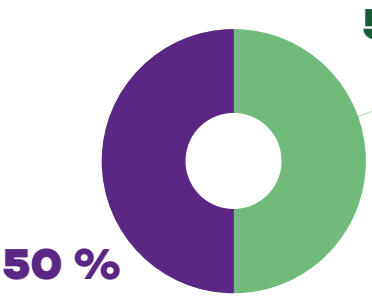
TUOTTOHAKUINEN

- **100 % sijoituksista on osakkeissa ja 0 % on korkoinstrumenteissa.**
- Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0–100 %:n välillä.
- Säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta.
- Vuosittain voi esiintyä suurtakin arvonvaihtelua



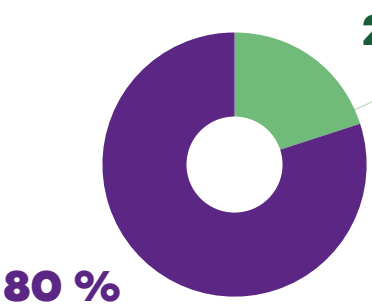
OSAKEPAINOINEN

- **80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa.**
- Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0–100 %:n välillä.
- Säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta.
- Vuosittain voi esiintyä suurtakin arvonvaihtelua.



TASAPAINOINEN

- **50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa.**
- Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0–70 %:n välillä.
- Säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta.
- Vuosittain voi esiintyä suurtakin arvonvaihtelua.



KORKOPAINOINEN

- **20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa.**
- Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0–40 %:n välillä.
- Säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta.
- Vuosittain voi esiintyä suurtakin arvonvaihtelua.

RISKI

PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämisessä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö 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 vakuutuksenottajalla.

VARAINHOITOKAPITALISAATION PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrätyllä tavalla.

VARAINHOITOKAPITALISAATION VEROTUS (2019)

Varainhoitokapitalisaatiota ei kohdella yrityksen kirjanpidossa tai verotuksessa vakuutuksena vaan yrityksen tekemänä sijoituksena, johon maksettuja maksuja ei voi vähentää verotuksessa. Osakeyhtiöissä ja osuuskunnissa Varainhoitokapitalisaatio lasketaan yrityksen nettovarallisuuteen samojen sääntöjen mukaan kuin muutkin yrityksen tekemät sijoitukset.

Henkilöyhtiöissä sijoitusten, kuten Varainhoitokapitalisaation, kuuluminen elinkeinotoimintaan ratkeaa tapauskohtaisesti. Vain elinkeinotoimintaan kuuluvat varat otetaan huomioon henkilöyhtiön nettovarallisuuslaskelmassa.

Varainhoitokapitalisaation tuotto on yritykselle veronalaista tuloa. Tuotto voidaan kirjata rahoitustuottoihin. Kirjanpitolautakunnan mukaan suosituksena on, että sijoitussidonnaisen sijoituskohteen (sijoitussalkun) tuoton osuus on varovaisuusperiaatteen takia suositeltavaa kirjata vasta, kun säästösumma maksetaan sopimuksen omistajalle sopimuksen päättyessä tai takaisinostettaessa ennen sopimusajan päättymistä.

Mikäli henkilöyhtiön omistama Varainhoitokapitalisaatio katsotaan sen elinkeinotoimintaan kuuluvaksi, sopimuksen tuottoa verotetaan kuten henkilöyhtiön muutakin elinkeinotoiminnan tuloa.

Yleishyödylliset säätiöt ja yhdistykset sekä kunnat ja seurakunnat ovat verovelvollisia vain saamastaan elinkeinotulosta ja Varainhoitokapitalisaatio ei yleensä kuulu niiden elinkeinotoimintaan, joten sen tuotto on tällöin verovapaata.

Mikäli Varainhoitokapitalisaatio on sopimuksen päättyessä tai kokonaan takaisinostettaessa tappiolla, EVL:n mukaan lopulliseksi todettu rahoitusomaisuuden arvonalentuminen on elinkeinotoiminnassa vähennyskelpoinen menetys.

VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista, vakuutussäästöstä ja vakuutuksen takaisinostosta lasku-perusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista muutoksista ja erityispalveluista veloitetaan hinnaston mukaiset maksut. Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

Varainhoitokapitalisaation myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. POP Pankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. POP Pankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkki-onpalautuksen. Sp-Henkivakuutus Oy:stä omistaa yli 10 prosentin osuuden Säästöpankki Optia ja Oma Säästö-pankki Oyj.

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 JA VAKUUTUSLAUTAKUNTA

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 tuomioistuimessa.

Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI,
puh. (09) 685 0120, www.fine.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. 010 831 51, www.finanssivalvonta.fi

SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Y-tunnus	**2082534-1**
Käyntiosoite	**Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki**
Puhelin	**010 572 1008 (arkisin klo 9.00–16.30)**
Faksi	**010 572 1005**
Sähköposti	**vakuutussaasto@saastopankki.fi**
Internet	**www.sphenki.fi**

Varainhoitokapitalisaation saat lähimmästä POP Pankista www.poppankki.fi.

HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja niitä koskevien säännösten, kuten tietosuojalain 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 hallinnoinnin sekä maksuja perintärutiinien 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 ostomieltymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutustuotteista.

Asiakkaiden henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan em. tarkoituksiin. Yhteistyökumppaneita ovat yritykset EU-/ETA-alueella ja yritykset Euroopan komission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/ETA-alueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita käytetään toimeksiantosopimuksissa. Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle tietosuojalautakunnan määrittelemin 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 varmistaakseenviestin sisällön.

POP Pankki

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