

SPARBANKEN LIVSKRAFT

PRODUKTFAKTA | I KRAFT FRÅN 1.1.2019



Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Med Sparbanken Livskraft garderar du dig för framtiden...	3
Varför Sparbanken Livskraft?	4
Flexibla försäkringspremier	4
Mångsidiga placeringsobjekt	4
Skydd vid allvarlig sjukdom	4
Storplacerarens förmåner	4
Skattemässiga fördelar	4
Hurudan sparare är du?	5
Sparbanken Livskraft lämpar sig för långsiktigt sparande ..	5
Mångsidiga placeringsobjekt	6
Fondförvaltarens Bästa - Ränteviktad	6
Fondförvaltarens Bästa - Balanserad	6
Fondförvaltarens Bästa - Avkastningsinriktad	6
Risken för att kapitalet sjunker eller förloras	8
Sparbanken Livskrafts annullering och upphörande	8
Beskattningen av Sparbanken Livskraft	8
Försäkringspremiernas beskattning	8
Besparingsbeloppets beskattning	8
Beskattning av återköp	8
Beskattning av ersättning för skyddet vid allvarlig sjukdom ..	8
Avgifter som debiteras från försäkringen	9
Försäkringsbolagen och deras ombud	9
Solvensklausulen (SFCR)	9
Anvisningar för ändringsansökan	11
Kontaktuppgifter	12



MED SPARBANKEN LIVSKRAFT GARDERAR DU DIG FÖR FRAMTIDEN

Sparbanken Livskraft är ett mångsidigt avtal avsett för långsiktigt sparande, som består av ett kapitaliseringsavtal och skyddet vid allvarlig sjukdom.

Sparbanken Livskraft kan tecknas av en 18-59-årig, i Finland fast bosatt person. Sparbanken Livskraft passar lika väl för en ung nybörjarsparare som för en sparare i aktiv ålder, som vill säkerställa sin utkomst om en allvarlig sjukdom inträffar.

Vilken av Sparbanken Livskrafts egenskaper gagnar dig bäst? Bekanta dig med dessa produktfakta, prislistan och försäkringsvillkoren. Fråga mera av Sparbankens expert, på så sätt kan ni tillsammans utforma Sparbanken Livskraft, som passar just dig.



VARFÖR SPARBANKEN LIVSKRAFT?

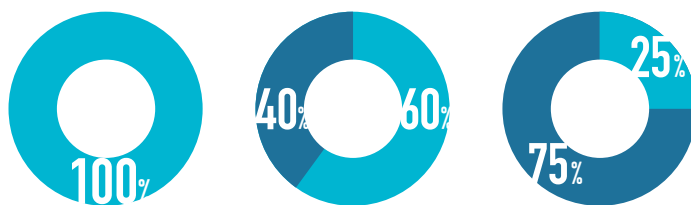
Sparbanken Livskraft är ett utmärkt sätt att förfoga över sin förmögenhet och gardera sig mot en eventuell ekonomisk risk som allvarligt insjuknande kan medföra. Med ett försäkringsavtal får du bland annat:

FLEXIBLA FÖRSÄKRINGSPREMIER



- Försäkringspremierna enligt din egen betalningsplan.
- Du kan lyfta besparingarna när som helst.

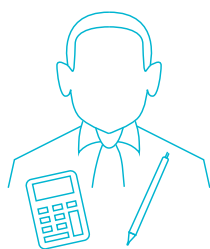
MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT



Du kan välja mellan tre alternativ det som passar dig bäst:

- Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad
- Fondförvaltarens Bästa Balanserad
- Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad

STORPLACERARENS FÖRMÅNER



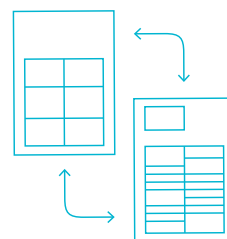
- Till ditt förfogande mångsidiga Fondförvaltarens Bästa-placeringsportföljer, där du får aktiv portföljförvaltning för placeringsobjektet du valt.

SKYDDET VID ALLVARLIG SJUKDOM



- Engångsersättning på 20 000 € eller 40 000 € enligt ditt val för insjuknande i cancer, hjärtinfarkt eller stroke.

SKATTEMÄSSIGA FÖRDELAR



- Köp och försäljning av placeringsobjekt utan omedelbar försäljningsvinstskatt.
- Engångsersättningen för skyddet vid allvarlig sjukdom skattefritt.

HURUDAN SPARARE ÄR DU?

Du är säkert av den åsikten, att sparande är viktigt. Det är dock inte likgiltigt hur du sparar. För olika typer av sparare passar olika sparformer.

Sparbanken Livskraft erbjuder mångsidiga möjligheter till långtidssparande. För att försäkra dig om bästa möjliga resultat bör du även fundera på följande saker förrän du tecknar försäkringen:

- Hurudana planer eller drömmar har du?
- Hur mycket kan du spara månatligen eller vill du placera på en gång ett större belopp?
- Vilket är tidtabellsmålet för ditt sparande?
- Hurudan avkastning eftersträvar du och vilka risker är du färdig att godkänna?
- Följer du aktivt med placeringsmarknaderna eller är du en passivare sparare?
- Hurudana ekonomiska risker skulle du möta om du skulle insjukna allvarligt?

Tillsammans med Sparbankens expert kan du diskutera alla frågor som berör sparande. På detta sätt kan ni tillsammans kartlägga hurudan sparare du är och skraddarsy just åt dig Sparbanken Livskraft som motsvarar ditt sparmål, din avkastningsförväntning, din risktagningsförmåga och din spartid.

SPARBANKEN LIVSKRAFT LÄMPAR SIG FÖR LÅNGSIKTIGT SPARANDE?

FLEXIBLA PREMIER OCH LYFT

I Sparbanken Livskraft sparar du genom att betala försäkringspremier flexibelt enligt din egen ekonomiska situation och din betalningsplan, som görs till försäkringsavtalet. Betalningsplanen och e-betalning som stöder den, direkt från ditt eget bankkonto hjälper dig att uppnå dina egna mål. Sparbanken Livskraft är i utgångsläget ett avtal med månadspremie men du kan dock betala en större premie (engångspremie), sporadiska premier eller en kombination av dessa.

FÖRSÄKRINGENS I KRAFT TRÄDANDE

Sparbanken Livskraft träder i kraft när du fyllt i hälsodeklarationen som godkänns, undertecknat försäkringsansökan och du betalat första försäkringspremien. Skyddet vid allvarlig sjukdom träder i kraft 90 dagar efter att första premien för Sparbanken Livskraft har betalats och härvid börjar också debiteringarna för skyddet vid allvarlig sjukdom från spardelens kapital. Första försäkringspremien måste betalas inom en månad från ansökans undertecknande. Efter att försäkringen trätt i kraft får du ett försäkringsbrev, där försäkringens centrala innehåll har antecknats.

ERSÄTTNINGAR FÖR SKYDDET VID ALLVARLIG SJUKDOM

Ersättningen är den engångsersättning (20 000 € eller 40 000 €) som valts för försäkringen. Skyddet vid allvarlig sjukdom täcker inte läkararvoden eller medicinkostnader.

VAL AV PLACERINGSOBJEKT OCH BESPARINGENS UPPKOMST

Försäkringspremierna som du betalat placeras i de placeringsobjekt som du valt, på basen av vilka besparingens värde fastställs. Som försäkringstagare äger du inte direkt placeringsobjekten utan en försäkring, vars värde fastställs på basen av objektens värdeutveckling. Din besparing växer med försäkringspremier som betalas till försäkringen och avkastningen som uppkommer genom värdestegring för placeringsobjekten. Besparingen minskar med avgifter som debiteras från försäkringspremierna och besparingen samt med premien för skyddet vid allvarlig sjukdom. Besparingens tillväxt definieras noggrannare i försäkringens villkor samt i försäkringens beräkningsgrunder, vars lagenlighet övervakas av Finansinspektionen.

FÖRSÄKRINGSTID

Sparbanken Livskraft är avsedd för långsiktigt sparande. Beroende på placeringsobjekten rekommenderar vi en minipartid på minst 5 år för Sparbanken Livskraft. Sparbanken Livskraft görs för en bestämd tid att upphöra vid den tidpunkt som fastställts i försäkringsbrevet. Skyddet vid allvarlig sjukdom upphör senast när den försäkrade fyller 65 år. Som försäkringstagare kan du lyfta besparingar för din användning när helst du önskar mot avgifter som nämns i vår prislista.

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

FONDFÖRVALTARENS BÄSTA –

RÄNTEVIKTAD



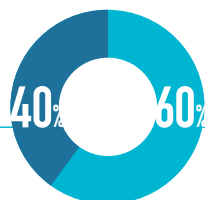
- Passar för den måttfulla spararen
- Medlen placeras till 100 % i räntefonder
- Avkastningsförväntning 4,0 %

AVKASTNINGSANTAGANDE

Avkastningsantagandet grundar sig på portföljförvaltarens avkastningsuppfattning och den långsiktiga genomsnittliga utvecklingen för placeringar av motsvarande typ. Avkastningen för placeringarna kan variera enligt marknadssituationen och kan vara negativ i exceptionellt svåra marknadsomständigheter. Fondkapitalförvaltning innefattar risken för att kapitalet sjunker och kan förloras. Mera om placeringsobjektets utveckling och placeringsverksamheten hittar du på Sb-Livförsäkrings nätsidor (www.sbliv.fi) samt i broschyren Faktablad för investerare. När du bekantar dig med placeringsobjekten lönar det sig dock att komma ihåg, att placeringsobjektets tidigare värdeutveckling inte är en garant för kommande utveckling.

FONDFÖRVALTARENS BÄSTA –

BALANSERAD



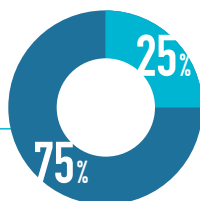
- Passar för den måttfulla spararen
- Medlen placeras till 60 % i ränte- och 40 % i aktiefonder
- Avkastningsförväntning 6,0 %

DRA NYTTA AV FÖRDELARNA

Du kan smidigt byta placeringsobjekt enligt dina målsättningar och placeringsmarknadssituationen. Årligen är de första sex (6) första ändringarna av försäkringspremiernas placeringsplan eller de sex (6) första omplaceringsuppdragen för redan uppkommen besparing avgiftsfria. Värdestegringen som uppkommit i placeringsobjekten beskattas inte vid byte av objekt. Beskattningen sker först när besparingarna lyfts.

FONDFÖRVALTARENS BÄSTA –

AVKASTNING SINRIKTAD



- Passar för den avkastningsinriktade spararen och placeraren
- Medlen placeras till 25 % i ränte- och 75 % i aktiefonder
- Avkastningsförväntning 8,0 %



RISKEN FÖR ATT KAPITALET SJUNKER ELLER FÖRLORAS

Det är bra att komma ihåg, att det alltid finns en risk med sparande. Försäkringsbolaget, placeringsfonden, kapitalförvaltare eller ombud eller annan dylik ansvarar inte avkastningen eller att värdet består för premierna eller besparingarna som placerats i placeringsanknutna placeringsobjekt. Besparingens avkastning eller värde kan variera från tid till annan. Det är

möjligt, att det på medel som styrts till placeringsanknutna placeringsobjekt eventuellt inte heller uppkommer avkastning och de placerade medlen kan minska eller de kan till och med helt förloras. Försäkringstagaren har ansvaret för placeringsresultatet.

SPARBANKEN LIVSKRAFTS ANNULLERING OCH UPPHÖRANDE

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringsavtalet inom 30 dagar från försäkringens i kraft trädande. Annulleringen bör göras skriftligen och den bör distribueras eller skickas till försäkringsbolaget under 30 dagars tidsfristen. Försäkringsbolaget returnerar betalda premier utan ränta utan fördröjning och senast inom 30 dagar från det att meddelandet ankommit till försäkringsbolaget. Från premierna avdras i samband med returneringen det belopp, som motsvarar en eventuell värdeminskning på den placeringsanknutna besparingsdelen fram till annulleringsdagen.

Sparbanken Livskraft upphör när den i försäkringsbrevet överenskomna avtalstiden upphör eller det skriftliga meddelandet som berör lyftandet av hela återstående besparingen

ankommer till försäkringsbolaget. Skyddet vid allvarlig sjukdom upphör vid utgången av försäkringstiden, senast när den försäkrade fyller 65 år, vid diagnosticering av sjukdom som berättigar till ersättning som fastställts i försäkringsvillkoren, när försäkringens besparingsdel upphör, när kapitalet i försäkringens besparingsdel är så litet att det inte längre räcker till att täcka premierna för allvarlig sjukdom, när den försäkrade avlider eller när ett skriftligt meddelande som berör avslutande av skyddet vid allvarlig sjukdom ankommer till försäkringsbolaget.

I försäkringsvillkoren har utförligare beskrivits Sparbanken Livskrafts i kraft trädande, annullering, upphörande, uppsägning och ändring samt ansökan och utbetalning av försäkringsersättning.

BESKATTNINGEN AV SPARBANKEN LIVSKRAFT

FÖRSÄKRINGSPREMIERNAS BESKATTNING

Betalda premier är inte till någon del avdragbara i privatpersoners beskattning.

BESPARINGSBELOPPETS BESKATTNING

När Sparbanken Livskrafts besparing betalas åt försäkringstagaren är endast avkastningen beskattningsbar av besparingen. Avkastningen är kapitalinkomst, av vilken skatten som betalas är 30 % eller 34 %, om den skattskyldiges beskattningsbara kapitalinkomst överstiger 30 000 €.

BESKATTNING AV ÅTERKÖP

Besparingen kan lyftas när som helst. Att avbryta försäkringen och att lyfta besparingen som uppkommit kallas för återköp. Från försäkringen erläggs härvid återköpsvärdet, som beräknas

enligt försäkringens beräkningsgrunder. För återköp debiteras avgifter enligt prislistan.

Återköpsvärdet som betalas vid avbrytningstidpunkten betalas alltid åt försäkringstagaren. Avkastningen som uppkommit fram till avbrytningstidpunkten är beskattningsbar kapitalinkomst.

BESKATTNINGEN AV ERSÄTTNINGEN FÖR SKYDDET VID ALLVARLIG SJUKDOM

Engångsersättningen är skattefri för den försäkrade.

Alla beskattningsuppgifter i dessa produktfakta grundar sig på lagstiftning som var i kraft år 2018 och berör i Finland allmänt skattskyldiga personer. Skattelagstiftningen kan ändra under försäkringstiden. Utförligare uppgifter om försäkringarnas beskattning får du av vårt ombud.



AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbolaget debiterar för betalda försäkringspremier, besparingen, lyft av besparing, återköp av besparing och för skyddet vid allvarlig sjukdom avgifter som fastställts i beräkningsgrunden, försäkringsvillkoren och prislstan. För specialtjänster som försäkringstagaren önskar debiteras avgifter enligt prislstan.

Avgifter som debiteras framgår utförligare i försäkringsvillkoren och i den separata prislstan.

Placeringsobjektets kostnader är inte en del av försäkringsavtalet och försäkringsbolaget ansvarar inte för deras oföränderlighet. De har uppgetts i Faktabladet för investerare och beaktats i offertkalkylen enligt bestämmelser och anvisningar som tillsynsmyndigheten har gett.

FÖRSÄKRINGSBOLAGEN OCH DERAS OMBUD

Sparbanken Livskraft beviljas av Sb-Livförsäkring Ab. Skyddet vid allvarlig sjukdom i Sparbanken Livskraft beviljas av Chubb European Group SE, filial i Finland.

Sparbankerna fungerar som Sb-Livförsäkring Ab:s och Chubbs ombud och sköter kundbetjäningen och försäljningen för deras del. Säästöpankki Optia och Oma Säästöpankki Abp äger över 10 procent av Sb-Livförsäkring Ab.

Ombuden får för försäljning av Sparbanken Livskraft en säljprovision som grundar sig på försäkringspremien.

Sparbankerna har antecknats i försäkringsförmedlarregistret (www.finanssivalvonta.fi).

Finansinspektionen övervakar Sb-Livförsäkring Ab:s, Chubbs och deras ombuds verksamhet.

SOLVENSCLAUSUL (SFCR)

Redogörelsen (SFCR) för Sb-Livförsäkrings solvens och ekonomiska situation finns till påseende på vårt bolags nätsidor www.sbliv.fi.



ANVISNING FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN

Ifall du är missnöjd med beslutet du fått, har du möjlighet att föra saken till ny behandling genom att ta kontakt med vårt bolags ersättningshandläggare, tel. 010 572 1001 eller forsakringssparande@sparbanken.fi.

FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN, FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN OCH KONSUMENTTVISTENÄMNDEN.

Försäkrings- och finansiärsgivningen (FINE) ger oberoende råd och handledning avgiftsfritt åt kunderna. Försäkrings- och finansiärsgivningen och Försäkringsnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvistefrågor. FINE behandlar inte en tvist, som är anhängiggjord eller behandlats i konsumenttvistenumnden eller i domstol.

**Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors,
tel. (09) 685 0120. www.fine.fi**

Konsumenttvistenumnden behandlar inte tvistefrågor som berör placeringsanknutna avtal.

**Tavastvägen 3, PB 306, 00531 HELSINGFORS,
tel. 029 566 5200 (växel). www.kuluttajariita.fi**

Du kan också väcka talan i Helsingfors tingsrätt eller i din hemorts tingsrätt. Talan om ett beslut gällande ersättning bör väckas med hot om att förlora rätten, inom tre år från det att du har fått beslutet.

LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETER

Sb-Livförsäkring Ab har fått sin koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland i kraft varande rätt. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska. Bolagets tillsynsmyndighet är:

**Finansinspektionen, PB 103, 00101 Helsingfors,
Tel. 010 83 151, www.finanssivalvonta.fi**

Chubb European Group SE, filial i Finland, är registrerat i Patent- och registerstyrelsen handelsregister med FO-nummer 1855034-2 och besöksadressen Mannerheimsvägen 16 A 9, 00100 Helsingfors. Chubb European Group SE är ett bolag reglerat av bestämmelserna i den franska försäkringslagen, registernummer 450 327 374 RCS Nanterre, hemadress: La Tour Carpe Diem, 31 Place des Corolles, Esplanade Nord, 92400 Courbevoie, Frankrike. Chubb European Group SE har ett till fullo betalt aktiekapital på 896 176 662 € och står under tillsyn av Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) 4, Place de Budapest, CS 92459, 75436 PARIS CEDEX 09. Filialens verksamhet står även under tillsyn av Finansinspektionen.

FÖRSÄKRINGSBOLAGEN

Sb-Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

**Sb-Livförsäkring Ab
FO-signum: 2082534-1
Besöksadress: Industrigatan 33, 00510 Helsingfors
Telefon: 010 572 1001 (vardagar kl. 9.00 - 16.30)
E-post: forsakringssparande@sparbanken.fi
www.sbliv.fi**

**Chubb European Group SE, filial i Finland
FO-signum: 1855034-2
Besöksadress: Mannerheimvägen 16 A 9, 00100 Helsingfors
Telefon: 09 6861 5151
www.chubbvakuutus.fi**

Sparbanken Livskraft får du i närmaste Sparbank, www.sparbanken.fi.

PERSONUPPGIFTERNA BEHANDLAS KONFIDENTIELLT

Vid behandlingen av personuppgifterna ombesörjer försäkringsbolagen kundernas integritetsskydd på sätt som personuppgiftslagen, försäkringslagstiftningen och banksekretessbestämmelserna förutsätter. Uppgifterna skaffas av kunden själv, av parter som kunden befulldäktat, från myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret.

Kundregistret kan användas utöver för att sköta kundernas tjänster, för riktad marknadsföring och distansförsäljning till egna kunder. På grund av stadgandena i sekretessbestämmelserna överlämnas inte kundernas uppgifter till utomstående - utom med kundens medgivande och då, när överlämnande av uppgifter grundar sig på lagens bestämmelse eller dataskyddsnämndens tillstånd.

