



KAPITALISERINGSAVTALET

PRODUKTFAKTA | I KRAFT FRÅN 1.2.2018

 Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

FÅ AVKASTNING PÅ DITT FÖRETAGS TILLGÅNGAR.....	3
MED KAPITALISERINGSAVTALET BEHÄRSKAR DU EFFEKTIVT	
DITT FÖRETAGS PLACERINGSKAPITALI	4
Mångsidiga placeringsobjekt.....	4
Storplacerares fördelar	4
Beskattningmässiga fördelar	4
FASTSTÄLL AVKASTNINGSMÅL, PLACERINGSTID	
OCH RISKTAGNINGSFÖRMÅGA	4
MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT	4
VÅRA PLACERINGSOBJEKT	6
Fondförvaltarens Bästa – Ränteviktad.....	6
Räntefonder.....	6
Fondförvaltarens Bästa – Balanserad.....	7
Blandfonder.....	7
Fondförvaltarens Bästa – Avkastningsinriktad	7
Aktiefonder.....	7
RISKEN ATT KAPITALET MINSKAR ELLER FÖRLORAS	9
KAPITALISERINGSAVTALETS BESKATTNING	9
AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN	9
SOLVENSCLAUSUL (SFCR).....	10
ANVISNING FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN.....	10
FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN OCH FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN	10
LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHET	10
SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER.....	10
BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER.....	11
KONTAKTUPPGIFTER.....	12



FÅ AVKASTNING PÅ DITT FÖRETAGS TILLGÅNGAR

Kapitaliseringsavtalet erbjuder ett effektivt sätt att förfoga över ditt företags placeringstillgångar. Avtalet som är avsett för långsiktig placering tryggar på samma gång den egna och företagets framtid. Avkastningen som du fått från placeringen kan du senare dra nytta av i eventuella förändringssituationer eller vid olika investeringsbehov.

Välj placeringsobjekt som hör till olika kapitalklasser på basen av ditt företags avkastningsmål och risktagningsbenägenhet. Försäkringsbesparingens värde fastställs på basen av placeringsobjekten som du valt.

Bekanta dig med dessa produktfakta, prislistan och försäkringsvillkoren. Tillsammans med Sparbankens expert hittar vi en lösning som passar för ditt företag.

MED KAPITALISERINGSAVTALET BEHÄRSKAR DU EFFEKTIVT DITT FÖRETAGS PLACERINGSKAPITAL



MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

- Placeringsfonder
- Fondförvaltarens Bästa-fondportföljer



STORPLACERARENS FÖRDELAR

- Fondplaceringar utan tecknings- och inlösningsprovision
- Fondförvaltarens Bästa-fondportföljer



BESKATTNINGSMÄSSIGA FÖRDELAR

- Köp och försäljning av placeringsobjekten utan omedelbar försäljningsvinstbeskattning
- Räknas i allmänhet till företagets nettoförmögenhet
- Eventuell förlust avdragbar

FASTSTÄLL AVKASTNINGSMÅL, PLACERINGS- TID OCH RISKTAGNINGSFÖRMÅGA

Kapitaliseringsavtalet lämpar sig för långsiktiga placeringar. Fastställ avkastningsmål för placeringen och företagets risktagningsbenägenhet, varefter det är lätt att hitta lämpliga placeringsobjekt. Avtalet är tidsbestämt och placeringstiden är minst 5 år och kan vara högst 20 år. Första årets försäkringspremie bör vara 10 000 euro och första premien bör betalas inom en månad från avtalets undertecknande.

Avtalet träder i kraft när företaget undertecknat offerten och företaget har betalat första försäkringspremien.

Försäkringspremien placeras i placeringsobjekt som företaget valt, vilka är som grund för värdet på försäkringsbesparingen. Som avtalstagare äger inte företaget direkt placeringsobjekten utan ett avtal, vars värde fastställs på basen av objektens värdeutveckling.

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

Med Kapitaliseringsavtalet kan du spara i mångsidiga placeringsobjekt. Företaget har till sitt förfogande placeringsobjekt som hör till olika kapitalklasser. Du kan byta placeringsobjekt smidigt enligt dina målsättningar och marknadssituationen. Årligen är sex (6) första ändringarna av försäkringspremiernas placeringsplan eller omplaceringsuppdrag av redan uppkomna försäkringsbesparingar avgiftsfria.

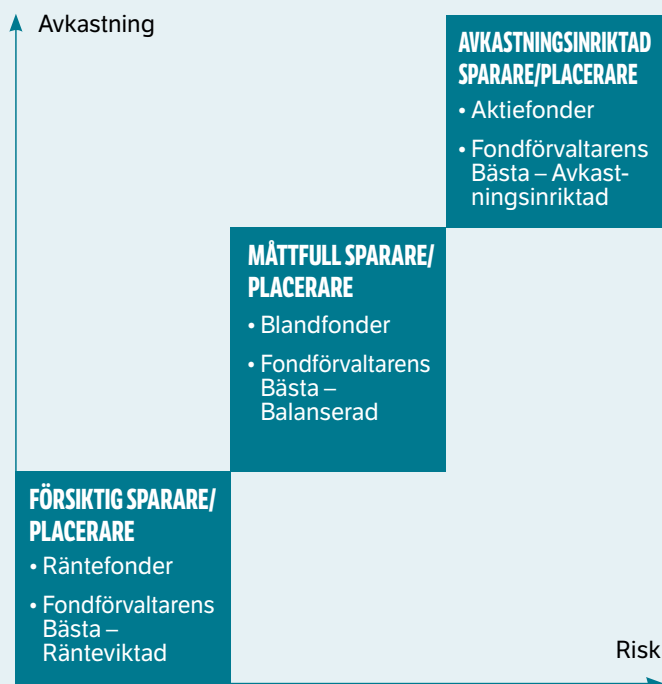
Värdeökningen som uppstår i placeringsobjekten beskattas inte när man byter placeringsobjekt. Beskattningen verkställs först när försäkringsbesparingarna lyfts i sin helhet. Beskattningen av Kapitaliseringsavtalet utreds noggrannare i ett separat avsnitt.



VÅRA PLACERINGSOBJEKT

Från vårt rikliga urval hittar du alternativ för alla avkastningsförväntningar, alla risknivåer och olika marknadssituationer. Försäkringsbesparingarna och premierna kan fritt fördelas mellan olika placeringsobjekt, dock mellan högst tio objekt åt gången.

I beskrivningarna framgår utöver avkastnings- och risknivån respektive grupps placeringspolitik och rekommenderad spartid. På Sb-Livförsäkringens sidor (www.sbliv.fi) finns dessutom en översikt över placeringsobjektens utveckling och placeringsverksamhet. När du bekantar dig med placeringsobjekten är det skäl att komma ihåg, att placeringsobjektets tidigare utveckling inte är någon garanti för den kommande utvecklingen.



1 FOND FörVALTARENS BÄSTA RÄNTEVIKTAD

En kund, som inte själv aktivt vill följa med placeringsmarknaderna, kan välja en fondportfölj som sköts aktivt med hjälp av fondkapitalförvaltning, som placerar sina medel i räntefonder inom ramen för de gränser som fastställts i stadgarna. Fondförvaltarens Bästa – Ränteviktads avkastningsantagande är 4–6 %. Avkastningsantagandet grundar sig på fondförvaltarens avkastningsuppfattning och långsiktiga genomsnittliga utvecklingen för placeringar av motsvarande typ. Månadsöversikten redogör utförligare bland annat för placeringspolitiken. Fondförvaltarens Bästa – Ränteviktad passar för den måttfulla spararen.

Avkastningen för Fondförvaltarens Bästa – Ränteviktad kan variera enligt marknadssituationerna och kan vara negativ i exceptionellt svåra marknadsförhållanden. Fondkapitalförvaltning innefattar risken för att kapitalet sjunker eller förloras.

4–6%
AVKASTNINGS-
ANTAGANDE

2 RÄNTEFONDER

Räntefonderna passar för den försiktiga placeraren. I Kapitaliseringsavtalet kan man använda både kort- och långräntefonder. Deras avkastningsförväntningar är, beroende på fond 3–6 %. Förväntningarna grundar sig på den långsiktiga utvecklingen i medeltal för motsvarande placeringar och den fondvisa placeringsstrategin. Man kan välja fonder som förvaltas av Sp-Fondbolaget Ab. I månadsöversikten för investerare framgår respektive fonds placeringspolitik, avkastningsutveckling, risknivå samt de största innehaven.

Räntefondsplaceringar innehåller risken att kapitalet minskar eller förloras.

3–6%
AVKASTNINGS-
ANTAGANDE

3 FONDFÖRVALTARENS BÄSTA BALANSERAD

För kunder, som inte aktivt vill följa med placeringsmarknaderna, erbjuds en med hjälp av fondförmögenhetsförvaltning aktivt skött fondportfölj, som placerar sina medel i ränte- och aktiefonder inom ramen för de gränser som fastställts i stadgarna. För det Balanserade alternativets del är grundfördelningen 60 % i ränte- och 40 % i aktiefonder. Avkastningsförväntningen för Fondförvaltarens Bästa – Balanserad är 5–7%. Avkastningsförväntningen grundar sig på portföljförvaltarens avkastningsuppfattning och den genomsnittliga långsiktiga utvecklingen för motsvarande placeringar. Sb-Livförsäkringens samarbetspartner producerar tjänsten. Månadsöversikten för investerare berättar utförligare om bland annat placeringspolitiken. Detta alternativ passar för den måttfulla placeraren.

Avkastningen kan variera enligt marknadssituationerna och kan vara negativ under exceptionellt svåra marknadsförhållanden. Alternativet innefattar också risken att kapitalet minskar eller förloras.

5–7%

AVKASTNINGS-
ANTAGANDE

4 BLANDFONDER

Blandfonderna passar för den måttfulla placeraren. En blandfond placerar sina medel både på aktie- och räntemarknaderna. En enskild fonds avkastningsförväntning och risknivå är beroende av aktieplaceringarnas andel i fonden. De ifrågavarande blandfondernas aktietyngder är mellan 15–60%. Avkastningsförväntningarna är 5–7% beroende på aktievikten. Avkastningsförväntningarna grundar sig dessutom på den genomsnittliga långsiktiga utvecklingen och den fondvisa placeringsstrategin. I månadsöversikten för investerare framgår respektive fonds placeringspolitik, avkastningsutveckling, risknivå samt de största innehaven.

Avkastningen varierar enligt marknadssituationen och kan även vara negativ. Blandfonderna innefattar också risken att kapitalet minskar eller förloras.

5–7%

AVKASTNINGS-
ANTAGANDE

15–60%

AKTIETYNGD

5 FONDFÖRVALTARENS BÄSTA AVKASTNING SINRIKTAD

Kunder, som inte aktivt vill följa med placeringsmarknaderna, kan välja en med hjälp av fondförmögenhetsförvaltning aktivt skött fondportfölj, som placerar sina medel i ränte- och aktiefonder inom ramen för de gränser som fastställts i stadgarna. För det Avkastningsinriktade alternativets del är grundfördelningen 25 % i ränte- och 75 % i aktiefonder. Avkastningsförväntningen för Fondförvaltarens Bästa – Avkastningsinriktad är 7–9%. Avkastningsförväntningen grundar sig på portföljförvaltarens avkastningsuppfattning och den genomsnittliga långsiktiga utvecklingen för motsvarande placeringar. Månadsöversikten för investerare berättar utförligare om bland annat placeringspolitiken. Detta alternativ passar för den avkastningsorienterade placeraren.

Avkastningen på Fondförvaltarens Bästa – Avkastningsinriktad varierar enligt marknadssituationen och kan vara negativ. Alternativet innefattar också risken att kapitalet minskar eller förloras.

7–9%

AVKASTNINGS-
ANTAGANDE

GRUNDFÖRDELNING

25%

RÄNTEFONDER

75%

AKTIEFONDER

6 AKTIEFONDER

Aktiefonder passar för den avkastningsorienterade placeraren. En aktiefond placerar sina medel på olika aktiemarknader med geografisk eller branschvis spridning. En enskild fonds avkastningsförväntning och risknivå beror på placeringspolitiken och ifrågavarande marknader. Avkastningsförväntningarna är 6–11%, beroende på placeringspolitiken. Avkastningsförväntningarna grundar sig dessutom på den genomsnittliga långsiktiga utvecklingen och den fondvisa placeringsstrategin. I månadsöversikten för investerare framgår bland annat respektive fonds placeringspolitik, avkastningsutveckling, risknivå samt de största innehaven.

Avkastningen varierar enligt marknadssituationen och kan även vara negativ. Aktiefonder innefattar också risken att kapitalet minskar eller förloras.

6–11%

AVKASTNINGS-
ANTAGANDE



RISKEN ATT KAPITALET MINSKAR ELLER FÖRLORAS

Det är bra att komma ihåg, att sparande och placering alltid innefattar risker. Försäkringsbolaget, placeringsfonden, fondförvaltaren eller ombudet ansvarar inte för avkastningen eller att värdet består för premier eller försäkringsbesparingar placerade i placeringsanknutna placeringsobjekt, ifall så inte särskilt uppgetts. Försäkringsbesparingens avkastning och

värde kan variera från tid till annan. Det är möjligt att medel som styrts till placeringsanknutna placeringsobjekt inte eventuellt ger någon avkastning och de placerade medlen kan minska eller kan till och med förloras helt. Försäkrings-tagaren ansvarar för placeringsresultatet.

KAPITALISERINGSAVTALETS BESKATTNING

Kapitaliseringsavtalet behandlas inte i företagets bokföring eller beskattning som försäkring utan som företagets placering, vars betalningar inte kan avdras i beskattningen. I aktiebolag och andelslag räknas kapitaliseringsavtalen till företagets nettoförmögenhet enligt samma regler som andra placeringar gjorda av företaget.

I personbolag avgörs om placeringar, som kapitaliseringsavtal hör till näringsverksamheten från fall till fall. Endast medel som hör till näringsverksamheten tas i beaktande i personbolags nettoförmögenhetsberäkningar.

Kapitaliseringsavtalets avkastning är skattepliktig inkomst för företaget. Avkastningen kan bokföras som finansieringsintäkter. Bokföringsnämndens rekommendation är att avkastningen från de placeringsanknutna besparingarnas avkastningsandel rekommenderas enligt försiktighetsprincipen att bokföras

först, när sparbeloppet betalas åt avtalsägaren vid avtalets upphörande eller vid återköp före utgången av avtalstiden.

Ifall ett Kapitaliseringsavtal ägt av ett personbolag skulle anses höra till dess näringsverksamhet, skulle avtalets avkastning beskattas som personbolagets övriga inkomster från näringsverksamheten.

Allmännyttiga stiftelser och föreningar samt kommuner och församlingar är skattskyldiga endast för näringsinkomst de erhållit och Kapitaliseringsavtalet hör i allmänhet inte till näringsverksamheten, varför dess avkastning härvid i sin helhet är skattefri.

Ifall Kapitaliseringsavtalet är på förlust vid avtalets upphörande eller när det återköps i sin helhet, är en värdeminskning på finansieringstillgången, som enligt NSL konstaterats slutgiltigt, avdragbar förlust i näringsverksamheten.

AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbolaget debiterar avgifter som fastställts i beräkningsgrunden, försäkringsvillkoren och prislistan från försäkringsbesparingen och för återköp. För ändringar och specialtjänster som försäkringstagaren önskar debiteras avgifter enligt prislistan.

De avgifter som debiteras framgår utförligare i den separata prislistan.

Placeringsobjektets avgifter är inte en del av försäkringsavtalet och försäkringsbolaget ansvarar inte för deras oföränderlighet. De har presenterats i faktabladet för investerare och beaktats i offertkalkylen enligt föreskrifter och anvisningar som givits av övervakningsmyndighet.

SOLVENSKLAUSUL (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 vårt beslut, har du möjlighet att föra saken till ny behandling genom att ta kontakt med vårt bolags ersättningshandläggare, tel. 010 572 1001.

FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN OCH FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN

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

Porkkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Tel. (09) 685 0120
www.fine.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 TILLSYNSMYNDIGHET

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.

Sparbanken har antecknats i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister (www.finanssivalvonta.fi), där även ansvarig handläggare antecknats.

Finansinspektionen övervakar Sb-Livförsäkring Ab:s och dess ombuds verksamhet.

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

SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Kapitaliseringsavtalet beviljas av Sb-Livförsäkring Ab.

Sparbanken fungerar som ombud för Sb-Livförsäkring och sköter kundbetjäningen och försäljningen för dess del. Sparbankerna får en provision som baserar sig på premien och

provisionsåterbäring som grundar sig på placeringsobjektens förvaltningsprovisioner.

Sparbanken Optia Ab och Aito Sparbank Ab äger över 10 procent andel av Sb-Livförsäkring Ab.

SP-LIVFÖRSÄKRING AB

Sb-Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

FO-signum:
2082534-1

Besöksadress och hemort:
Industrigatan 33, 00510 Helsingfors

Telefon:
010 572 1001 (vardagar klo 9.00–16.30)

E-post:
vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Internet:
www.sbliv.fi

Kapitaliseringsavtalet får du i närmaste Sparbank,
www.saastopankki.fi.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter enligt de stadganden som berör dem, såsom dataskyddslagens och försäkringslagstiftningens stadganden och ombesörjer också i övrigt sina kunders integritetsskydd vid behandlingen av personuppgifter.

Försäkringsbolaget skaffar uppgifter av kunden själv, av parter

som denne befullmäktigat, från myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter för handläggning av ansökningar, förverkligande av kundtjänst, administration av försäkringar samt för skötsel av betal- och inkassorutiner. Personuppgifter kan även användas för förverkligande av riktad kundkommunikation och marknadsföring till försäkringsbolagets kunder per post, per telefon eller elektroniskt. Uppgifter kan dessutom användas tillsammans med uppgifter som fått från andra källor för att kartlägga kundens köppreferenser samt vid skickande av uppgifter och offerter om nya försäkringsprodukter.

Kunduppgifterna överläts inte enligt huvudregeln åt tredje part. Uppgifter kan överlätas åt försäkringsbolagets samarbetspartners endast för ovanstående ändamål. Samarbetspartners är företag på EU-/ETA-området och företag utanför EU-/ETA-området, ifall av kommissionen godkända modellavtalsklausuler används i uppdragsavtalen eller Europa-kommissionen har godkänt nivån på i fråga varande lands datasäkerhet. Försäkringsbolaget kan dessutom ge specificerade skadeuppgifter till ett annat försäkringsbolag under förutsättningar som dataskyddsnämnden fastställt.

Kunden kan när som helst meddela försäkringsbolaget, ifall denne inte vill motta ovan nämnda försäkringsmeddelanden. Kunden har rätt att få vetskap om användningen av personuppgifter som berör denne. Kunden kan när som helst be försäkringsbolaget korrigera felaktiga uppgifter som berör dennes försäkring.

Sb-Livförsäkring lagrar kundsamtalet och meddelandena för att säkerställa meddelandets innehåll.





Sb-Livförsäkring Ab
Industrigatan 33, 00510 Helsingfors
Tel. 010 572 1001*
www.sbliv.fi
FO-signum: 2082534-1
Hemort: Helsingfors

*Samtalens prisuppgifter hittar du på adressen www.sbliv.fi