 Sparbanken

KAPITALISERINGSAVTALET

PRODUKTFAKTA | I KRAFT FRÅN 1.7.2026

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Få avkastning på ditt företags tillgångar	3	Beaktande av hållbarhetsrisker	8
Med kapitaliseringsavtalet behärskar du effektivt ditt företags placeringskapitali	4	Kapitaliseringsavtalets beskattning 2025	8
Mångsidiga placeringsobjekt	4	Avgifter som debiteras från försäkringen	10
Storplacerarens fördelar	4	Solvensklausul (SFCR)	10
Beskattningssmässiga fördelar	4	Anvisning för ändringsansökan	10
Fastställ avkastningsmål, placeringstid och risktagningsförmåga	4	Försäkrings- och finansrådgivningen och Försäkringsnämnden	10
Mångsidiga placeringsobjekt	4	Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset	10
Våra placeringsobjekt	6	Fennia Livförsäkrings ombud och provisioner	11
Räntefonder	7	Behandling av personuppgifter	11
Blandfonder	7	Kontaktuppgifter	12
Aktiefonder	7		
Risken att kapitalet minskar eller förloras	8		

Försäkringsgivare är Fennia Livförsäkring Ab,
nedan försäkringsbolaget.

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 företags 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

Storplacerarens fördelar

- Fondplaceringar utan tecknings- och inlösningsprovision

Beskattningsmässiga fördelar

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

FASTSTÄLL AVKASTNINGSMÅL, PLACERINGSTID 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.

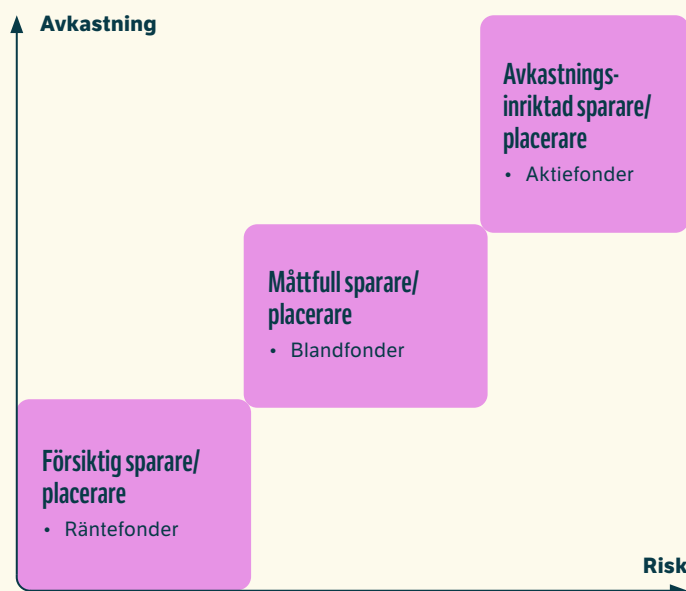




VÅRA PLACERINGSOBJEKT

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 grupper placeringsspolitik och rekommenderad spartid. På Fennia Livförsäkringens sidor (www.fennia.fi/fennia-livforsakring) 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. 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 % avkastningsantagande

3. 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 % avkastningsantagande

2. 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 % avkastningsantagande



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. Försäkringstagaren ansvarar för placeringsresultatet.

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRIKES

När vi erbjuder försäkringar strävar vi efter att främja ansvarsfulla investeringar och hantera hållbarhetsrisker. Med hållbarhetsrisker avses händelser eller omständigheter som är förknippade med miljön, samhället eller bolagsstyrningen och som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Försäkringens hållbarhetsrisker beror på vilka placeringsobjekt som ansluts till den. I materialet över placeringsobjekten får kunden information om hur hållbarhetsrisker eventuellt påverkar avkastningen från placeringsobjekten. Fennia Livförsäkring gör tills vidare ingen närmare bedömning av hur hållbarhetsrisker påverkar avkastningen från Försäkringen. Hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen till exempel genom den geografiska fördelningen av placeringsobjekten, branscher och placeringstid.

Fennia Livförsäkring samarbetar med fondbolag som främjar ansvarsfulla investeringar till exempel genom att följa internationellt accepterade standarder. Fennia Livförsäkrings fondbolagspartner beaktar hållbarhetsklassificering och hållbarhetsrisker i sina investeringsprodukter och använder dessa uppgifter när de erbjuder försäkringar.

När vi erbjuder försäkringar bedömer vi försäkringens och placeringsobjektens lämplighet och ändamålsenlighet för kunden. I bedömningen beaktas även kundens angivna hållbarhetspreferenser.

KAPITALISERINGSAVTALETS BESKATTNING

(2025)

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 Fennia Livförsäkrings solvens och ekonomiska situation finns till påseende på vårt bolags nätsidor www.fennia.fi/fennia-livforsakring.

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

lösningssrekommendationer 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

Fennia 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 Fennia Livförsäkring Ab:s och dess ombuds verksamhet.

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

FENNIA LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Kapitaliseringsavtalet beviljas av Fennia Livförsäkring Ab. Sparbanken fungerar som ombud för Fennia 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.

Fennia Livförsäkring Ab

Fennia Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

FO-signum:
2082534-1

Besöksadress och hemort:
Kyllikkiporten 2, 00240 Helsingfors

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

E-post:
vakuutussaastaminen@fennia.fi

Internet:
www.fennia.fi/fennia-livforsakring

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 fås 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.

Fennia Livförsäkring lagrar kundsamtal och meddelanden för att säkerställa meddelandets innehåll.





Fennia Livförsäkring Ab

Kyllikkiporten 2, 00240 Helsingfors

Tel. 010 572 1001*

www.fennia.fi/fennia-livforsakring

FO-signum: 2082534-1

Hemort: Helsingfors

* Samtalens prisuppgifter hittar du på adressen

www.fennia.fi/fennia-livforsakring.