

SPARBANKEN SPARFÖRSÄKRINGEN

PRODUKTFAKTA | I KRAFT FRÅN 1.2.2018



Sparbanken

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Med sparförsäkringen förvaltar du ditt kapital	3
Varför sparförsäkring?	4
Flexibla försäkringspremier	4
Mångsidiga placeringsobjekt	4
Storplacerares fördelar	4
Skattemässiga fördelar	4
Vilken typ av sparare är du?	4
Vilken typ av sparförsäkring passar dig?	5
Flexibla premier och uttag	5
Mångsidiga placeringsobjekt	6
Räntefonder	6
Fondförvaltarens bästa - Ränteviktad	6
Fondförvaltarens bästa - Balanserad	7
Fondförvaltarens bästa - Avkastningsinriktad	7
Blandfonder	7
Aktiefonder	7
Risken att kapitalet minskar eller förloras	9
Gåvor och arvsskatteplanering	9
Försäkringsgåvor åt närstående	9
Sparande åt barnen	9
Dödsfallsbelopp åt nära anhörig	9
Sparförsäkringens upphörande	10
Sparförsäkringens beskattning (enligt lag som är i kraft den 1.2.2018)	10
Försäkringspremiernas beskattning	10
Sparbeloppets beskattning	10
Försäkringstagaren som förmånstagare	10
Nära anhörig som förmånstagare	10
Annan än nära anhörig som förmånstagare	10
Beskattning av återköpsvärdet	10
Dödsfallsbelopp och dess beskattning	10
Nära anhörig som förmånstagare	10
Annan än nära anhörig som förmånstagare	10
Avgifter som debiteras från försäkringen	12
Sb-livförsäkrings ombud och provisioner	12
Solvensklausul (SFCR)	12
Anvisning för ändringsansöka	12
Försäkrings- och finansrådgivning, försäkringsnämnden och konsumenttvistenämnden	13
Lagstiftning som tillämpas och tillsynsmyndighet	13
Sb-livförsäkring ab	13
Behandling av personuppgifter	13
Kontaktuppgifter	16

MED SPARFÖRSÄKRINGEN FÖRVALTAR DU DITT KAPITAL

Sparförsäkringen är ett mångsidigt avtal, avsett för långsiktigt sparande och placering som alltid innehåller livförsäkringsskydd. Med ett avtal får du ett paket som har flexibla premier, mångsidiga placeringsobjekt, erbjuder förmåner som storplaceringarna vanligen får och skattemässiga fördelar.

Sparförsäkringen passar nästan alla. Sparförsäkringen kan tecknas av en högst 90 årig i Finland stadigvarande boende person. Sparförsäkringen passar lika väl för en ung ny sparare, sparare i aktiv ålder som för redan mognare sparare.

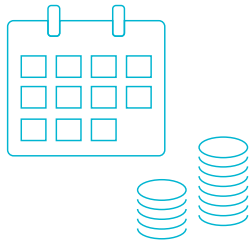
Vilken av Sparförsäkringens egenskaper gagnar dig eller dina närmaste bäst? Bekanta dig med dessa produktfakta, faktabladsdokumentet och försäkringsvillkoren samt fråga mera av Sparbankens expert. Tillsammans formar ni en Sparförsäkring som passar just dig.



VARFÖR SPARFÖRSÄKRING?

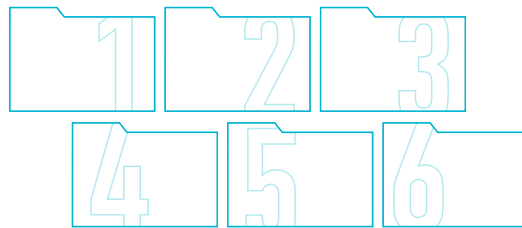
Sparförsäkringen är ett utmärkt sätt att förvalta ditt kapital. Med ett försäkringsavtal får du bland annat:

FLEXIBLA FÖRSÄKRINGSPREMIER



- Försäkringspremier enligt din egen plan
- Försäkringsbesparingarna kan lyftas när som helst

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT



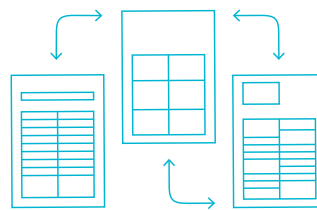
- Placeringsfonder
- Fondförvaltarens Bästa-fondportföljer

STORPLACERARENS FÖRDELAR



- Fondplaceringar utan tecknings- och inlösningsprovision
- Portföljförvaltarens tjänster

SKATTEMÄSSIGA FÖRDELAR



- Köp och försäljning av placeringsobjekt utan omedelbar försäljningsvinstskatt
- Med hjälp av förmånstagarförordnandet kan du fastställa om försäkringsbesparingen hör till dödsboet eller till en namngiven förmånstagare.
- En försäkringsersättning som en nära anhörig får är arvsskattepliktig

VILKEN TYP AV SPARARE ÄR DU?

Du anser säkert att sparande är viktigt. Det är dock säkert inte likgiltigt hur du sparar. För olika sparare passar olika sparformer.

Sparförsäkringen är mångsidigast. För att försäkra dig om bästa resultatet är det skäl att före tecknande av försäkringen tänka på följande saker:

Tillsammans med Sparbankens expert kan du diskutera alla frågor som hänför sig till sparande. Sälunda kartläggs hurudan sparare du är och åt dig skräddarsys en Sparförsäkring som motsvarar ditt sparmål, din avkastningsförväntning, risktoleransförmåga och spartid.

Hurudana planer eller drömmar har du?

Hurudana belopp vill du spara?

Vilket tidsmål har du med ditt sparande?

Hurudan avkastning eftersträvar du och hurudana risker är du färdig att ta?

Följer du aktivt med placeringsmarknaderna eller är du en passivare sparare?

Sparar du åt dig själv eller till förmån för nära anhöriga?



VILKEN TYP AV SPARFÖRSÄKRING PASSAR DIG?

FLEXIBLA PREMIER OCH UTTAG

I Sparförsäkringen sparar du med att betala försäkringspremier flexibelt enligt din egen ekonomiska situation och enligt den riktgivande betalningsplanen. Betalningsplan och direktbetalning som stöder den, direktbetalning från ditt bankkonto hjälper dig att nå dina mål. Du kan betala en större premie (engångspremie) och sporadiska premier eller återkommande månatliga mindre premier. Eller alla dessa varianter.

Försäkringen träder i kraft när du undertecknat försäkringsansökan och betalat första försäkringspremien. Första försäkringspremien bör betalas inom en månad från undertecknandet av ansökan. Efter att försäkringen trätt i kraft skickar vi försäkringsbrevet, på vilket har antecknats försäkringens centrala innehåll.

Försäkringspremierna som du betalar, placeras i placeringsobjekt som du valt, på basen av vilka försäkringsbesparingens värde bestäms. Som försäkringstagare äger du inte direkt placeringsobjekten utan du äger en försäkring, vars värde bestäms på basen av objektens värdeutveckling. Din försäkringsbesparing

växer med försäkringspremier som betalas till försäkringen, med avkastningen som uppstår per placeringsobjekt som värdeökning och dödlighetsåterbäring som baserar sig på det dödsfallsskydd som du valt.

Försäkringsbesparingen minskar med de avgifter som debiteras från försäkringspremierna och försäkringsbesparingen samt premien för dödsfallsskyddet. Försäkringsbesparingens utveckling fastställs noggrannare i försäkringsvillkoren och försäkringens beräkningsgrunder, vars lagenlighet övervakas av Finansinspektionen.

Sparförsäkringen är tänkt för långsiktigt sparande. Beroende på placeringsobjekt rekommenderar vi som minimitid för Sparförsäkringen minst 4 år. Sparförsäkringen kan göras tidsbunden att upphöra vid den tidpunkt som du önskar eller att vara i kraft till vidare. I båda fallen kan du som försäkringstagare ta ut försäkringsbesparingar till din användning när som helst, med avgifter som nämns i vår prislista.

MÅNGSIDIGA PLACERINGSOBJEKT

I Sparförsäkringen kan du spara eller placera i mångsidiga placeringsobjekt. Du har till ditt förfogande placeringsobjekt som hör till olika kapitalklasser. Du kan byta placeringsobjekt smidigt enligt dina målsättningar och marknadssituationen avgiftsfritt i nätbanken. På annat sätt gjorda ändringar så, att årligen de sex (6) första ändringarna av försäkringspremiernas placeringsplan eller omplaceringsuppdrag av redan uppkomna försäkringsbesparingar avgiftsfria.

Sparförsäkringen är också en skattemässigt förnuftig sparform. En sparare som aktivt följer med marknadsutvecklingen behöver inte ombesörja beskattningen av avkastningen. Värdeökningen eller räntan som uppstått i placeringsobjekten beskattas inte när man byter placeringsobjekt. Beskattningen verkställs först när försäkringsbesparingarna lyfts.

Med hjälp av våra experter väljer du placeringsobjekt från vårt sortiment som motsvarar bland annat dina avkastningsförväntningar och din risknivå. I placeringsobjektsutbudet finns alternativ för såväl den försiktiga som för den modigare spararen. Tillsammans hittar vi alternativ som passar dig, men det är dock bra att komma ihåg att du gör det slutliga valet av placeringsobjekt som passar dig.

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 nätsidorna, från månadsöversikten och faktabladet 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.

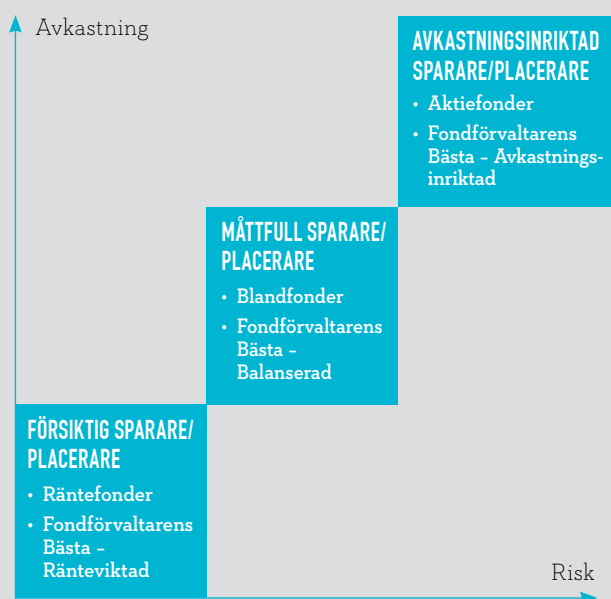


Bild: Våra placeringsobjekt i försäkringar

1 RÄNTEFONDER

Räntefonderna passar för den försiktiga spararen. I Sparförsäkringen 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 faktabladet för investerare framgår respektive fonds placeringspolitik, avkastningsutveckling, risknivå samt de största innehaven.

Räntefondsplaceringar innehåller risken att kapitalet minskar eller förloras.

3-6%
AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING

2 FONDFÖRVALTARENS 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. Faktabladet 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%
AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING

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. Faktabladet för investerare berättar utförligare om bland annat placeringspolitiken. Detta alternativ passar för den måttfulla spararen.

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

5-7%

AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING

FONDFÖRVALTARENS BÄSTA –

AVKASTNINGSSINRIKTAD

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. Faktabladet för investerare berättar utförligare om bland annat placeringspolitiken. Detta alternativ passar för den avkastningsorienterade spararen och placeraren.

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

7-9%

AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING

25% RÄNTEFONDER / 75% AKTIEFONDER
GRUNDFÖRDELNING

BLANDFONDER

Blandfonderna passar för den måttfulla spararen. En blandfond placerar sina medel både på aktieoch räntemarknaderna. En enskild fonds avkastningsförväntning och risknivå är beroende av aktieplaceringarnas andel i fonden. De ifrågasvarande blandfondernas aktie-tyngder är mellan 15-60%. Avkastningsförväntningarna är 5-7% beroende på aktievikten. Avkastningsförväntningarna grundar sig dessutom på den genomsnittliga långsiktiga utvecklingen och den fondvisa placeringsstrategin. Blandfonderna förvaltas av Sp-Fondbolaget Ab. I faktabladet 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%

AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING

15-60%

AKTIETYNGD

AKTIEFONDER

Aktiefonder passar för den avkastningsorienterade spararen och placeraren. En aktiefond placerar sina medel på olika aktiemarknader med geografisk eller branschvis spridning. En enskild fonds avkastningsförväntning och risknivå beror på placeringspolitiken och i frågasvarande marknader. Avkastningsförväntningarna är 6-10%, beroende på placeringspolitiken. Avkastningsförväntningarna grundar sig dessutom på genomsnittliga långsiktiga utvecklingen och den fondvisa placeringsstrategin. Även dessa förvaltas av Sp-Fondbolaget Ab. I faktabladet 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.

6-10%

AVKASTNINGSFÖRVÄNTNING



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 eller 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.

GÅVOR OCH ARVSSKATTEPLANERING

I Sparförsäkringen ingår goda möjligheter till gåvo och arvs- skatteplanering. Med Sparförsäkringen kan man spara åt till exempel barn eller barnbarn.

Med gåvor som görs till Sparförsäkringen eller förmånstagarförordnande som görs för dödsfall kan du styra dina besparingar åt dina närmaste och genom att på detta sätt verka långsiktigt minska skatter som annars uppstår.

Försäkringsersättning anses inte som gåva till den del som den i inkomstbeskattningen är förmånstagarens beskattningsbara inkomst. I Sparförsäkringen är försäkringens avkastning därför beskattningsbar inkomst för förmånstagaren. Förmånstagarens beskattningsbara inkomst kan inverka på inkomstrelaterade social- eller andra förmåner som mottagaren ansöker. Vid fastställande av arvsskatt kan gåvans värde läggas till arvsandelens värde som förmånstagaren erhållit, om försäkringsgåvans givare avlider förrän tre (3) år förflutit från att gåvan getts.

FÖRSÄKRINGSGÅVOR ÅT NÄRSTÅENDE

Med ett skriftligt förmånstagarförordnande kan du fastställa att en förfallande försäkrings sparbelopp betalas åt den förmånstagare du önskar. Med en dylik försäkringsgåva kan du stöda till exempel dina barn eller barnbarn i för dem viktiga anskaffningar eller livssituationer.

Vid en dylik försäkringsersättning, som erhållits utan vederlag på basen av ett förmånstagarförordnande, anses det kapital som betalats till försäkringen vara en gåva, som beskattas enligt arvs- och gåvoskattelagens stadganden. Om gåvans värde är mindre än 5 000 €, fastställs ingen gåvoskatt. När man planerar gåvor bör dock beaktas, att om gåvomottagaren under loppet av tre år får av samma gåvogivare flera gåvor, bör skatt erläggas för dessa, om deras sammanräknade värde uppgår till 5 000 €. Till exempel kan ett barn således i praktiken få med tre (3) års mellanrum av sin far och sin mor sammanräknat försäkringsgåvor till ett värde av 9 998 € gåvoskattefritt.

SPARANDE ÅT BARNEN

Barnbidrag eller sedvanliga födelsedags-, jul- och dylika gåvor kan även ges till en Sparförsäkring som öppnas i barnets namn. Härvid kan till exempel försäkringspremier som föräldrarna betalat ur sina egna medel anses vara gåvor, men en persons under tre år sammanräknade försäkringspremier eller gåvor under 5 000 €, är fortsättningsvis skattefria. I en dylik situation bör de medel som betalats till försäkringen anses vara barnets medel, och gåvogivaren har inte mera rätt att till exempel lyfta medel åt sig själv.

DÖDSFALLSBELOPP ÅT NÄRA ANHÖRIG

I Sparförsäkringen ingår alltid ett dödsfallsskydd, som tryggar det, att om du avlider under försäkringstiden betalas motsvarande andel av försäkringsbesparingen som du valt till dödsfallsskydd, som dödsfallsbelopp åt den förmånstagare du fastställt. Dödsfallsbeloppet som betalas åt förmånstagaren hör inte till dödsboet och man kan inte bestämma över det med testamente.

Dödsfallsskyddets belopp är 100 % av försäkringsbesparingen.

Dödsfallsersättning som betalas åt nära anhörig arvsbeskattas.

När du planerar förmånstagarförordnandet hjälper Sparbankens expert i rättsliga frågor, när du gett bakgrundsuppgifter och dina egna målsättningar i förmånstagarfrågan.

Förmånstagarförordnandet eller dess ändring skall alltid göras skriftligt och meddelas till försäkringsbolaget.

SPARFÖRSÄKRINGENS UPPHÖRANDE

Försäkringstagaren har rätt att återkalla försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringen trädde i kraft. Återkallelsen ska göras skriftligen och lämnas in eller skickas till försäkringsbolaget inom tidsfristen på 30 dagar. Försäkringsbolaget returnerar de inbetalda premierna utan ränta inom 30 dagar från det att anmälan har kommit till försäkringsbolaget. I samband med återbetalningen avdras dock från premierna ett belopp som motsvarar en eventuell nedgång i placeringsanknutna besparingsdelens värde fram till återkallelsedagen.

Försäkringen upphör då försäkringstiden upphör, när den försäkrade fyller 120 år, den försäkrade avlider eller vid återköp som berör hela återstående försäkringsbesparingen. I försäkringsvillkoren redogörs närmare om ansökan och betalning av försäkringsersättningar.

SPARFÖRSÄKRINGENS BESKATTNING (enligt lag som är i kraft den 1.2.2018)

FÖRSÄKRINGSPREMIERNAS BESKATTNING

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

SPARBELOPPETS BESKATTNING

Skatt på sparförsäkringen erläggs först, när försäkringsbetalning det vill säga sparbeloppet utbetalas åt förmånstagaren.

Försäkringstagaren som förmånstagare

När Sparförsäkringens sparbelopp betalas åt försäkringstagaren själv, när denne även är den försäkrade, beskattas endast försäkringens avkastning. Avkastningen beräknas som skillnaden mellan sparbeloppet som erläggs och betalda försäkringspremier. Avkastningen är kapitalinkomst, på vilken skatten som skall betalas är 30 % eller 34 %, om den skattskyldigas beskattningsbara kapitalinkomstbelopp överstiger 30 000 €.

Nära anhörig som förmånstagare

När sparbeloppets förmånstagare är nära anhörig, fastställs skatten enligt gåvoskattebestämmelserna. Med nära anhörig avses till exempel maka/make, barn, maka/makes barn, adoptivbarn och barnbarn.

Från sparbeloppet som erläggs debiteras ingen gåvoskatt, om kapitalet som placerats i försäkringen är mindre än 5 000 €. Om förmånstagaren får flera gåvor av samma gåvogivare under tre års tid, bör skatt erläggas för dessa, om det sammanlagda kapitalet som placerats i dem stiger till 5 000 €. Sparförsäkringens produktfakta Försäkringens avkastning, som ingår i sparbeloppet är beskattningsbar kapitalinkomst även för nära anhöriga.

Annan än nära anhörig som förmånstagare

Om förmånstagare för sparbeloppet är någon annan person än försäkringstagaren själv eller dennes nära anhörig, är det erlagda sparbeloppet i sin helhet beskattningsbar kapitalinkomst för förmånstagaren.

BESKATTNING AV ÅTERKÖPSVÄRDET

Försäkringsbesparingen kan lyftas när som helst. Att avbryta en försäkring och lyfta besparingen som uppkommit kallas återköp. Från försäkringen erläggs härvid återköpsvärdet, som beräknas enligt försäkringens beräkningsgrunder. För återköp debiteras avgifter enligt prislistan.

Återköpsvärdet som utbetalas från försäkringen vid avbrytningstidpunkten, betalas alltid åt försäkringstagaren. När försäkringstagaren samtidigt också är den försäkrade, är den uppkomna avkastningen fram till avbrytningstidpunkten skattepliktig kapitalinkomst.

DÖDSFALLSBELOPP OCH DESS BESKATTNING

När den försäkrade avlidit, betalas dödsfallsersättningen åt dödsfallsbeloppets förmånstagare, som försäkringstagaren fastställt.

Sparbeloppets och dödsfallsbeloppets förmånstagare kan vara olika personer. Du kan ändra försäkringens förmånstagare ända tills försäkringen upphör.

Nära anhörig som förmånstagare

Dödsfallsersättning som betalas åt nära anhörig är arvsskattepliktig i beskattningen. Från beloppet som betalas åt maka/make (äkta makar) och minderåriga barn är i arvsbeskattningen i kraft avdrag som stadfäst vid olika tidpunkter. Sambo anses i beskattningen som nära anhörig, om samboparet har tidigare varit gifta med varandra eller de har eller har haft ett gemensamt barn. Sambo bör namnges i förmånstagar-förordnandet. När beskattningen fastställs tas alla försäkringsersättningar som betalats på basen av samma dödsfall i beaktande. I Sparförsäkringen kan du särskilt fastställa om fördelningen av besparingsbeloppet och dödsfallsbeloppet åt dina närmaste och i övrigt minska skatterna som uppbärs.

Annan än nära anhörig som förmånstagare

Dödsfallsbelopp som erläggs åt annan förmånstagare än nära anhörig är i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

Alla skatteuppgifter som redogörs för i dessa produktfakta grundar sig på lagstiftning som var i kraft 2018 och gäller i Finland allmänt skattskyldiga personer. Skattelagstiftningen kan ändra under försäkringstiden. Noggrannare uppgifter om försäkringarnas beskattning får du av vårt ombud.





AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsbolaget debiterar avgifter som fastställts i beräkningsgrunden, försäkringsvillkoren och prislisan från betalda försäkringspremier och försäkringsbesparingen samt för återköp. För specialtjänster som försäkringstagaren önskar debiteras avgifter enligt prislisan.

Försäkringens avgifter framgår utförligare i försäkringsvillkoren och den separata prislisan.

SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Sparförsäkringen 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 placeringsobjektets förvaltningsprovisioner.

Oma Säästöpankki Abp och Säästöpankki Optia äger över 10 procent andel av Sb-Livförsäkring Ab.

Placeringsobjektets kostnader 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 övervakningsmyndigheten har gett.

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 FINANSRÅDGIVNING, FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN OCH KONSUMENTTVISTENÄMNDEN:

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 konsumenttvistenämnden eller i domstol.

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

Konsumenttvistenämnden 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 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-LIVFÖRSÄKRING AB

Sb-Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

FO-signum 2082534-1
Besöksadress Industrigatan 33
Hemort 00510 Helsingfors
Telefon 010 572 1001 (vardagar klo 9.00 - 16.30)
E-post forsakringssparande@sparbanken.fi
Internet www.sbliv.fi

Sparförsäkringen får du i närmaste Sparbank, www.sparbanken.fi.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter enligt de stadganden som berör dem, som personuppgiftslagens 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 Sparförsäkringens produktfakta 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.

KONTAKTUPPGIFTER

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