

# VARAINHOITOVAKUUTUS

TUOTESELOSTE | VOIMASSA 1.6.2020 ALKAEN



Säästöpankki

# SISÄLLYSLUETTELO

<b>Vaivatonta varainhoitoa</b> .....	<b>3</b>
<b>Varainhoitovakuutuksen edut</b> .....	<b>4</b>
<b>Hallitse sijoitusomaisuuttasi tehokkaasti</b> .....	<b>5</b>
<b>Joustava tapa säästää</b> .....	<b>5</b>
<b>Monipuoliset sijoituskohteet</b> .....	<b>6</b>
Sijoitussalkut .....	6
Sijoitusrahastot .....	7
<b>Pääoman alentumisen tai menettämisen riski</b> .....	<b>8</b>
<b>Kuolemanvaraturva</b> .....	<b>8</b>
<b>Varainhoitovakuutuksen päättyminen</b> .....	<b>8</b>
<b>Varainhoitovakuutuksen verotus (2020)</b> .....	<b>9</b>
<b>Vakuutusmaksujen verotus</b> .....	<b>9</b>
<b>Säästösumman nostaminen ja verotus</b> .....	<b>9</b>
<b>Kuolintapaussumma ja sen verotus</b> .....	<b>10</b>
<b>Vakuutuksesta perittävät maksut</b> .....	<b>10</b>
<b>Sp-Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot</b> .....	<b>10</b>
<b>Vakavaraisuuslauseke (SFCR)</b> .....	<b>10</b>
<b>Muutoksenhakuohje</b> .....	<b>11</b>
<b>Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta</b> .....	<b>11</b>
<b>Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta</b> ....	<b>11</b>
<b>Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset</b> .....	<b>11</b>
<b>Sp-Henkivakuutus Oy</b> .....	<b>11</b>
<b>Henkilötietojen käsittely</b> .....	<b>11</b>
<b>Yhteystiedot</b> .....	<b>12</b>



## VAIVATONTA VARAINHOITOA

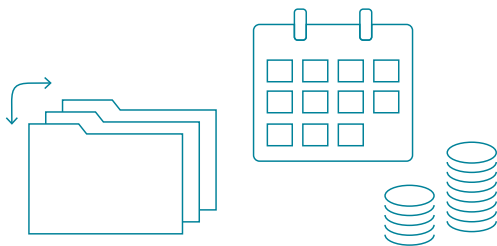
Onko sinulla kertynyt varoja tai perintöä ja mietit sopivaa tapaa pitää omaisuudestasi huolta? Varainhoitovakuutus on joustava, vaivaton ja verotuksellisesti järkevä vakuutus sijoitusomaisuuden hallintaan. Sinun ei tarvitse kantaa huolta, mitä markkinoilla tapahtuu, koska asiantuntevat varainhoitajat tekevät sijoituspäätökset yhdessä valitun riskiprofiilisi puitteissa.

Tutustu tähän tuoteselosteeseen, hinnaan ja vakuutusehtoihin. Yhdessä pankkisi asiantuntijoiden kanssa löydämme juuri sinulle sopivan Varainhoitovakuutuksen.



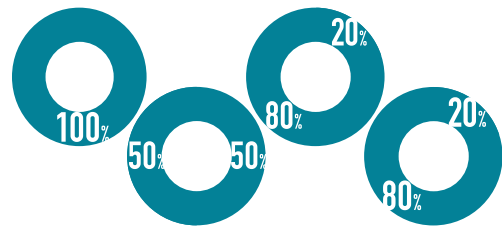
## VARAINHOITOVAKUUTUKSEN EDUT

### JOUSTAVA



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

### MONIPUOLISET SIOITUSKOHTEET



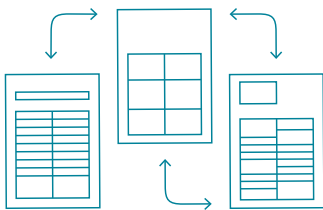
Valitse itsellesi sopivat sijoituskohteet

#### Sijoitussalkut

- Korkopainoinen
- Tasapainoinen
- Osakepainoinen
- Tuottohakuinen

#### Sijoitusrahastot

### VEROTUKSELLISET EDUT



- Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusajana.
- Voit vaihtaa sijoituskohdetta verovapaasti.
- Sisältää 100% henkivakuutusturvan.

### SUURSIJOITTAJAN EDUT



- Käytössäsi on monipuoliset sijoituskohteet ja asiantuntevat varainhoitajat.
- Saat aktiivista salkunhoitoa valitsemallesi sijoituskohteelle.

# HALLITSE SIJOITUSOMAISUUTTASI TEHOKKAASTI

Varainhoitovakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Vakuutus tehdään aina toistaiseksi voimassa olevaksi vakuutukseksi. Halutessasi voit nostaa vakuutussäästöä käyttösi milloin haluat, kuitenkin vakuutusehdoissa ja hinnastossa määrätyin ehdoin. Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettua vakuutushakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäisen maksun tulee olla vähintään 100 000 euroa ja se on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutuskirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Varainhoitovakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus. Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan

valitsemiisi sijoituskohteisiin, jonka perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Vakuutussäästösi karttuu vakuutukseen maksettavista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästölle sijoituskohteiden arvonmuutoksena muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttumisen määrittämään tarkemmin vakuutuksen ehdoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, joiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

## JOUSTAVA TAPA SÄÄSTÄÄ

Varainhoitovakuutuksella voit sijoittaa monipuolisiin sijoituskohteisiin. Voit tarvittaessa vaihtaa sijoituskohteita tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan.

Varainhoitovakuutus on verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan sijoittajan ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta arvonnousua ei veroteta sijoituskohteiden muutoksissa tai sijoituskohdetta vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

Pankkisi asiantuntijan avustuksella valitset valikoimastamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa riskitasoa vastaavan sijoituskohteen. Sijoituskohdevalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin säästäjälle. Yhdessä löydämme sinulle sopivan vaihtoehdon, mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että sinä teet lopullisen valinnan itsellesi parhaiten sopivasta sijoituskohteesta.





# MONIPUOLISET SIOITUSKOHTEET

Varainhoitovakuutuksen sijoituskohteet ovat Säästöpankin varainhoidon hallinnoimia sijoitus-salkkuja tai Sp-Rahastoyhtiön sijoitusrahastoja. Sijoituskohteiden sisältöä, tuottoa ja riskiä kuvaavat kuukausiraportit ja avaintietoesitteet löydät verkkosivuiltamme [tästä linkistä](#).

## SIOITUSSALKUT

Salkkuja on neljä, Korkopainoinen, Tasapainoinen, Osakepainoinen ja Tuottohakuinen sijoitussalkku. Sijoitussalkkuihin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riski.

### Korkopainoinen

Korkopainoinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-40 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Korkopainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua.

### Tasapainoinen

Tasapainoinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua.

### Osakepainoinen

Osakepainoinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-100 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Osakepainoinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua.

### Tuottohakuinen

Tuottohakuinen sijoitussalkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 100 % sijoituksista on osakkeissa ja 0 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-100 %:n välillä. Salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tuottohakuinen sijoitussalkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvonvaihtelua.





## SIJOITUSRAHASTOT

Valittavana on tällä hetkellä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia rahastoja. Avaintietoesitteestä selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset. Kaikkiin rahastoihin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riski.

### **Korkorahastot**

Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle. Varainhoitovakuutuksessa on käytettävissä sekä lyhyen että pitkän koron rahastoja. Niiden tuotto-oletamat ovat 3-6 % rahastosta riippuen. Oletamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.

### **Yhdistelmärahastot**

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle säästäjälle. Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä osake että korkomarkkinoille. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen osakesijoitusten osuudesta rahastossa. Kyseisten yhdistelmärahastojen osakepaino on 15-60 % välillä. Tuotto-oletamat ovat 5-7 % osakepainosta riippuen. Oletamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.

### **Osakerahastot**

Osakerahasto sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle. Osakerahasto sijoittaa varansa eri osakemarkkinoille maantieteellisesti tai toimialoitain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen sijoituspolitiikasta ja kyseisistä markkinoista. Tuotto-oletamat ovat 6-10 % sijoituspolitiikasta riippuen. Oletamat perustuvat pitkäaikaiseen vastaavien sijoitusten keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.

# PÄÄOMAN ALENTUMISEN TAI MENETTÄMISEN RISKI

On hyvä muistaa, että säästämässä 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 vakuutusyhtiöllä.

## KUOLEMANVARATURVA

Varainhoitovakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva, joka on suuruudeltaan 100% vakuutussäästön määrästä. Varainhoitovakuutukseen liittyvä kuolemanvaraturva varmistaa, että kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöistä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle, jos kuolet vakuutusaikana. Edunsaajalle maksettava

kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla. Edunsaajamääräystä suunnitellessasi pankkisi asiantuntija auttaa sinua oikeudellisissa kysymyksissä saatuaan sinulta taustatiedot ja omat tavoitteesi edunsaajakysymyksessä. Edunsaajamääräys tai sen muutos on aina tehtävä kirjallisesti ja ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

## VARAINHOITOVAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutusyhtiöllä on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrättyllä tavalla.

Vakuutus päättyy vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevaan takaisinostoon. Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.





# VARAINHOITOVAKUUTUKSEN VEROTUS (2020)

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna 2019 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusaikana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

## VAKUUTUSMAKSUJEN VEROTUS

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

### OSITTAISEN TAKAISINOSTON VEROTUS

Pelkän pääoman nostaminen ei ole mahdollista 1.1.2020 alkaen, jos sopimuksessa on tuottoa. Tuottoa ja pääomaa on nostettava samassa suhteessa ja tuotto verotetaan pääomatulona.

### TAPPION VÄHENNYSKELPOISUUS

Vakuutukseen muodostunut tappio on 1.1.2020 alkaen sopimuksen päättymisvuonna vähennys-

kelpoinen veronalaisista pääomatuloista. Siltä osin kuin tappiota ei verovuonna ole vähennetty veronalaisista pääomatuloista, se otetaan huomioon vahvistettaessa TVL 60 §:ssä tarkoitettua pääomatulolajin tappiota.

Edellä tarkoitettu vahvistettu pääomatulolajin tappio vähennetään seuraavan 10 verovuoden pääomatulosta sitä mukaa kuin pääomatuloa syntyy. Tappio vähennetään puhtaasta pääomatulosta luovutustappioiden jälkeen ennen muita pääomatulosta tehtäviä vähennyksiä. Tappiota ei oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

## SÄÄSTÖSUMMAN NOSTAMINEN JA VEROTUS

Varainhoitovakuutuksesta maksetaan veroa vasta, kun säästösumma maksetaan vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa vakuutussäästön tai sen osan ilmoittamalla nostosta kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksesta suoritetaan tällöin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan. Osittainen takaisinosto on mahdollinen, jos vakuutussäästön määrä on vähintään 100 000 euroa ja vakuutussäästöön jäävä määrä on vähintään 50 000 euroa. Osittaisen takaisinoston määrän tulee olla vähintään 10 000 euroa. Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

Kun Varainhoitovakuutuksen säästösumma maksetaan vakuutuksenottajalle itselleen tämän ollessa vakuutettuna, on vakuutuksesta verotettavaa tuloa vain vakuutuksen tuotto.

Tuotto lasketaan maksettavan säästösumman ja maksettujen vakuutusmaksujen erotuksena. Tuotto on pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %, mikäli verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa.

# KUOLINTAPAUSSUMMA JA SEN VEROTUS

Jos vakuutuksenottaja kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, maksetaan kuolintapaussumma vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman edunsaajalle. Vakuutuksen edunsaajaa voi muuttaa vakuutuksen päättymiseen saakka.

Lähiomaiselle maksettava henkivakuutuskorvaus on perintöverotettavaa. Puolison ja alaikäisen lapsen perintöverotuksessa huomioidaan kulloinkin voimassa olevat vähennykset. Vähennykset voi lukea hyväkseen, vaikka osuus koostuisi pelkästään

henkivakuutuskorvauksesta. Verotusta suoritettaessa otetaan huomioon kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksetut vakuutuskorvaukset. Avopuoliso katsotaan verotuksessa lähiomaiseksi, jos avopuolisoilla on yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

## VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä ja vakuutuksen takaisinostosta laskuperusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnaston mukaiset maksut.

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

## SP-HENKIVAKUUTUKSEN ASIAMIEHET JA PALKKIOT

Säästövakuutuksen myöntää Sp-Henkivakuutus Oy. Pankki toimii Sp-Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Pankit saavat palkkioksi maksuun perustuvan palkkion, vakuutuksen hoitoon perustuvan palkkion ja

sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen. Sp-Henkivakuutus Oy:stä omistaa yli 10 prosentin osuuden Aito Säästöpankki Oy ja Säästöpankki Optia.

## VAKAVARAISUUSLAUSEKE (SFCR)

Sp-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).

## MUUTOKSENHAUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsiteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh. 010 572 1001.

## VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA, VAKUUTUSLAUTAKUNTA JA KULUTTAJARIITALAUTAKUNTA

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 kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

**Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI,  
puh. (09) 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)**

Kuluttajariitalautakunta ei käsittele sijoitussidonnaisiin sopimuksiin liittyviä riita-asioita.

**Hämeentie 3, PL 306, 00531 HELSINKI,  
puh. 029 566 5200 (vaihe), [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)**

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin kärjäoikeudessa tai kotipaikkasi kärjäoikeudessa. 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.

Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja.

Finanssivalvonta valvoo Sp-Henkivakuutus Oy:n ja sen asiamiesten toimintaa.

Yhtiön valvontaviranomainen on:

**Finanssivalvonta  
PL 103, 00101 Helsinki  
Puh. 010 831 51, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)**

## SP-HENKIVAKUUTUS OY

Sp-Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

**Y-tunnus: 2082534-1**  
**Käyntiosoite: Teollisuuskatu 33,  
00510 Helsinki**  
**Puhelin: 010 572 1001**  
**Sähköposti: [vakuutussaastaminen@saastopankki.fi](mailto:vakuutussaastaminen@saastopankki.fi)**  
**Internet: [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.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 maksu- ja 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 ostomieltyymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutus tuotteista.

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 määrittelemien 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.

## YHTEYSTIEDOT

**Sp-Henkivakuutus Oy**  
Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki  
Puh. 010 572 1001\*  
[www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi)  
Y-tunnus: 2082534-1  
Kotipaikka: Helsinki

\* Puheluiden hintatiedot löydät osoitteesta [www.sphenki.fi](http://www.sphenki.fi).