



Rahasto-Omaeläke

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2024 alkaen

 **LÄHITAPIOLA**

Turvaa nyt ja tulevaisuudessa

Rahasto-Omaeläke on yksilöllinen eläkevakuutus, jonka avulla yritys voi palkita ja kannustaa tärkeitä tuloksetekijöitään. Työntekijöille se on arvokas etu, jolla voidaan parantaa heidän elintasoaan eläkeaikana. Myös yrittäjänä kannattaa harkita eläketurvan täydentämistä, jotta sinulla on mahdollisuus säilyttää mukava elintaso eläkepäivillä.

Sopimusta tehtäessä määritellään vuosimaksu. Eläkesäästö kehittyy maksettujen maksujen ja sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaan. Sopimukseen maksetut maksut sijoitetaan valittuihin sijoituskohteisiin. Vakuutussäästön määrä seuraa sijoituskohteiden arvonkehitystä. Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kertyneen vakuutussäästön perusteella.

Eläke voi alkaa aikaisintaan vakuutetun saavutettua tuloverolaissa annetun syntymävuodesta riippuvan eläkeiän. Eläkevakuutukseen sisältyy aina työkyvyttömyys- ja työttömyyseläkkeet sekä turva vakuutetun kuoleman varalta. Jos vakuutettu kuolee kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaikana, edunsaajille maksetaan kuolemantapauskorvaus.

Rahasto-Omaeläke -sopimus

Rahasto-Omaeläke on yksilöllinen eläkevakuutus, jossa vakuutuksenottajana on työnantaja ja vakuutuksenantajana LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Vakuutusta haettaessa kartoitamme tilanteen ja vakuutustarpeen huolellisesti. Kartoituksen perusteella rakenamme teille sopivan ratkaisun.

Sopimuksessa määritellään eläkesuunnitelma, maksu- ja sijoitussuunnitelma sekä kuolemanvaravakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutuksenottaja päättää sijoitussuunnitelmasta, jolle ole siirtänyt oikeutta vakuutetulle.

Vakuutettu on henkilö, jolle eläkettä maksetaan ja jonka kuoleman varalta vakuutusturva on voimassa.

Vakuutettua ei voi vaihtaa. Vakuutus sopimuksen omistusoikeus voidaan siirtää vakuutetulle esimerkiksi vakuutetun työsuhteen päättyessä. Tällöin vakuutetusta tulee vakuutuksenottaja. Omistusoikeus voidaan siirtää vakuutetun työsuhteen päättyessä myös vakuutetun uudelle työnantajalle.

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille kuolemantapauskorvaus maksetaan. Edunsaajaa voidaan muuttaa ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutuksenantajalle tai tekemällä muutos verkkopalvelussa.

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun vakuutuksenottaja on toimittanut allekirjoitetun hakemuksen LähiTapiolaan ja maksanut ensimmäisen vakuutusmaksun maksuaikana.

Sopimuksen sisältö määräytyy voimassaolevan sopimus kirjan, vakuutusehtojen, tuoteselosteen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Maksusuunnitelma

Sopimusta tehtäessä sovitaan maksusuunnitelma, jossa määritellään laskutettavan vuosimaksun määrä ja vuosittaisten maksuerien lukumäärä. Vakuutuksenottaja voi määrätä kuukauden, jolloin maksu erääntyy. Jatkuvien maksujen laskutustiheys voi olla 1, 2, 3, 4, 6 tai 12 kertaa vuodessa.

Säästäminen Rahasto-Omaeläkkeeseen on joustavaa. Vakuutusmaksut voi maksaa haluamassaan tahdissa joko maksusuunnitelman mukaan tai siitä poiketen.

Vakuutus sopimuksen ensimmäinen maksu on kuitenkin maksettava määräajassa. Ellei ensimmäistä maksua ole maksettu sopimuksen mukaisesti, LähiTapiola voi todeta sopimuksen rauenneeksi.

Maksusuunnitelma voidaan sitoa elinkustanusindeksiin. Vakuutuksenottaja voi halutessaan sopia myös siitä, että LähiTapiola korottaa maksusuunnitelman mukaan laskutettavia määriä halutulla prosentilla vuosittain.

Sijoitussuunnitelma

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan sijoitussuunnitelmasta, jossa vakuutuksenottaja valitsee LähiTapiolan tarjoamista vaihtoehtoista sopimukseensa liitettävät sijoituskohdet. Jokaisen valitun sijoituskohteen osuuden pitää olla vähintään 10 prosenttia maksusta.

Vakuutuksenottaja voi myös antaa vakuutetulle oikeuden sopia sijoitussuunnitelmasta ja sen muutoksista. Jos sijoitussuunnitelmaa muutetaan, uutta sijoitussuunnitelmaa sovelletaan muutoksen jälkeen maksettaviin vakuutusmaksuihin.

Sijoituskohteeksi voidaan valita LähiTapiolan hyväksymiä sijoitusrahastoja ja/tai LähiTapiolan valitseman varainhoitajan hoitamia sijoitussalkkuja. LähiTapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohdet ovat kulloinkin käytettävissä.

Vakuutetulla on aina oikeus päättää säästöjensä sijoituskohteista siitä alkaen, kun hän on saavuttanut sovitun eläkeiän tai alkanut saada työttömyys- tai työkyvyttömyyseläkettä.

Sijoitussuunnitelmaa voidaan muuttaa maksutta.

Vakuutussäästön määrä seuraa sijoituskohdeksi valittujen rahasto-osuuksien ja/tai sijoitussalkun osuuksien arvonkehitystä.

Eläkesuunnitelma

Vakuutus sopimusta tehtäessä laaditaan eläke-aikaa koskeva eläkesuunnitelma. Eläke voi olla joko määräaikainen tai elinikäinen. Vakuutuksenottaja voi sopia eläkesuunnitelman muuttamisesta viimeistään kuukautta ennen eläkeajan alkamista.

Eläke-ennusteen määrää laskettaessa käytetään sijoitussuunnitelmaan valittujen sijoituskohteiden tuotto-oletuksia. Maksettavan eläkkeen suuruus määräytyy kuitenkin maksettujen vakuutusmaksujen ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden todellisten arvonkehityksen perusteella. Siksi maksettava eläke voi olla suurempi tai pienempi kuin eläke-ennuste.

Vakuutusturva

Rahasto-Omaeläkkeellä täydennetään lakisääteistä eläkettä nostamalla eläketurvan tasoa.

Vanhuuseläke

Eläke voi alkaa aikaisintaan vakuutetun saavutettua tuloverolaissa annetun syntymävuodesta riippuvan eläkeiän.

Eläkeiät ovat:

Syntymävuosi	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 – 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

Vakuutettu voi alkaa nostaa eläkettään, kun hän on saavuttanut sovitun eläkeiän. LähiTapiola ilmoittaa eläkkeen alkamisesta vakuutetulle kahta kuukautta ennen sovitun eläkeiän täyttämistä. Vakuutetun on toimitettava eläkkeen maksamiseksi tarvittavat tiedot viimeistään kuukautta ennen kuin hän haluaa eläkkeensä alkavan.

Maksettavan eläkkeen määräytyminen

Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kertyneen vakuutus säästön perusteella eläkkeen määräytymispäivänä. Ensimmäinen määräytymispäivä on kuukautta ennen eläkkeen alkua ja sen jälkeen aina vuosittain marraskuun viimeinen päivä.

Vakuutus säästöstä maksettava eläke määräytyy ensimmäisen määräytymispäivän jälkeen aina kalenterivuositain uudelleen. Kertyneen eläkkeen määrää laskettaessa otetaan huomioon vakuutus säästöön marraskuun alussa sisältyvien sijoitussidonnaisten kohteiden lukumäärä ja voimassa olevat osuusarvot. Maksettavan eläkkeen määrä muuttuu siten vuosittain sijoituskohteiden arvonkehitystä vastaavasti.

Takautuvasti maksettavien eläkkeiden määrä lasketaan käyttäen eläkehakemuksen saapumispäivämäärän sijoitussidonnaisten kohteiden osuuksien osuusarvoja. Jollei päivämäärälle ole saatavissa osuuksien arvoa, käytetään ensimmäistä saatavissa olevaa arvoa.

Eläkkeen hakeminen

Vakuutetun tulee toimittaa LähiTapiolalle eläkkeen maksamiseksi tarvittavat tiedot viimeistään kuukautta ennen kuin hän haluaa eläkkeensä alkavan. Eläke maksetaan kuukausittain kalenterikuukauden alussa. Jos eläkeren maksaminen viivästyy LähiTapiolasta johtuvista syistä, LähiTapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Eläkettä maksetaan sovitulta ajalta, kuitenkin enintään vakuutetun kuolinkuukauden loppuun saakka.

Työkyvyttömyyseläke

Vakuutettu voi nostaa vakuutus säästöjään työkyvyttömyyseläkkeenä, jos hänelle on vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana myönnetty täysi työkyvyttömyyseläke työeläkelainsäädännön perusteella.

Eläkkeen maksaminen aloitetaan hakemuksen perusteella. Työkyvyttömyyseläkettä maksetaan kuukausittain sovittuun vanhuuseläke ikään saakka, josta alkaen eläke jatkuu vanhuuseläkkeenä. Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kuten vanhuuseläkkeenkin.

Vakuutettu voi eläkettä hakiessaan sopia LähiTapiolan kanssa eläkkeen päättymisiän varhentamisesta. Eläkeajan tulee kuitenkin olla vähintään vanhuuseläkkeen vähimmäismaksuajan mukainen.

Työttömyyseläke

Vakuutetulla on oikeus nostaa kertyneitä vakuutus säästöjään työttömyyseläkkeenä, jos hän on ollut viimeksi kuluneen vuoden yhtäjaksoisesti työttömänä työnhakijana.

Eläkkeen maksaminen aloitetaan hakemuksen perusteella. Työttömyyseläkettä maksetaan kuukausittain sovittuun vanhuuseläke ikään saakka, josta alkaen eläke jatkuu vanhuuseläkkeenä.

Maksettavan eläkkeen määrä lasketaan kuten vanhuuseläkkeenkin.

Vakuutettu voi sopia eläkkeen päättymisiän varhentamisesta ennen eläkkeen maksamisen alkamista. Eläkeajan tulee kuitenkin olla vähintään vanhuuseläkkeen vähimmäismaksuajan mukainen.

Jos työttömyys päättyy, vakuutetun on ilmoitettava siitä LähiTapiolalle. Tällöin eläkkeen maksaminen keskeytyy.

Kuolemantapausturva

Rahasto-Omaeläkkeeseen sisältyy turva vakuutetun kuoleman varalta. Vakuutuksenottaja sopii turvan voimassaoloajan LähiTapiolan kanssa. Turvan voimassaoloaika on yleensä koko säästö- ja eläkeajan mittainen. Turvan voimassaolo päättyy sovittuna ajankohtana, kuitenkin viimeistään 90-vuotiaana tai vakuutussäästön loppuessa. Kuolemantapausturva voi olla voimassa enintään 20 vuotta eläkkeen alkamisesta.

Vakuutuksenottaja voi sopia kuolemanvaraturvan voimassaoloajan eläkeaikaa lyhyemmäksi. Tällöin kuolemanvaraturvan tulee olla voimassa kuitenkin vähintään viisi vuotta eläkkeen alkamisesta.

Jos vakuutettu kuolee turvan voimassaoloaikana, korvauksena maksetaan eläkeajan alkuun saakka 100 % ja eläkeaikana 80 % kertyneen vakuutussäästön määrästä.

Korvauksen määrää laskettaessa sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä määräytyy vakuutetun kuolinpäivän mukaan. Osuuksien arvot määräytyvät sen päivän mukaan, jona LähiTapiola on saanut korvauksen maksamiseksi tarvittavat selvitykset.

Korvauksen maksamiseksi LähiTapiolalle on toimitettava korvaushakemus ja virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista sekä maksuosoite. Korvaus maksetaan viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta. Vakuutuksenottaja voi muuttaa viimeistään kuukautta ennen eläkkeen alkamista kuolemanvaraturvan voimassaoloaikaa.

Sopimukseen valittavat sijoituskohteet

Sijoituskohteeksi voidaan valita LähiTapiolan hyväksymiä sijoitusrahastoja tai LähiTapiolan valitseman varainhoitajan hoitamia sijoitussalkkuja. LähiTapiolalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin käytettävissä.

Sopimukseen on valittavissa useita LähiTapiolan ja Seligson & Co Oyj:n sijoitusrahastoja. LähiTapiola rahastoja hallinnoi Seligson & co Rahastoyhtiö Oyj. LähiTapiolan tarjoamat sijoitusrahastot ovat kustannustehokkaita korko-, osake- ja yhdistelmärahastoja.

Rahasto-Omaeläkkeessä ei tällä hetkellä veloiteta rahasto-osuuksien merkintä- tai lunastuspalkkiota. Rahastoyhtiöiden muut palkkiot selvitetään rahastoesitteissä. Sijoituskohteiden materiaalit ovat saatavilla lahitapiola.fi -sivuilta.

Rahasto-Omaeläkkeeseen ja sen kohteisiin liittyviä riskejä

Eläkevakuutuksen riskit liittyvät suoraan sen sijoituskohteiden menestykseen, niiden sijoitussellisiin riskeihin sekä rahoitusmarkkinoilla vallitseviin olosuhteisiin. Sijoitusten arvo voi laskea, joten kohteisiin liittyy pääoman menettämisen riski kokonaan tai osittain.

Vakuutussäästöillä ei ole talletussuojaa tai sijoittajien korvausrahastoa vastaavaa suojaa.

Valitsemaasi sijoitusstrategiaan voi liittyä riskejä; suuri kertosijoitus yhteen omaisuusluokkaan lisää riskiä. Tähän riskiin voit vaikuttaa tekemällä sijoituksia pidemmällä aikavälillä eri omaisuusluokkiin.

Ennen sijoituspäätöksen tekoa tutustu valitsemillesi sijoituskohteille ominaisiin riskeihin kyseisen sijoituskohteen materiaaleista. Tuoteselosteen lopussa on esitelty yleisesti tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä.

Maksujen liittäminen sijoituskohteisiin

Maksettu vakuutusmaksu, josta on vähennetty hoitomaksu, jaetaan eri sijoituskohteisiin sijoitus suunnitelman mukaisesti. Kuhunkin sijoituskohteeseen kohdistettu maksu kasvattaa sopimukseen liitettyjen rahasto- tai sijoitussalkkujen osuuksien lukumäärää.

Sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan jakamalla kohteeseen kohdistettu osa maksusta osuuden sen hetkellä merkintähinnalla.

Sijoituskohteiden osuudet liitetään sopimukseen viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut LähiTapiolaan.

Kestävyyssluokittelu

Sijoittamalla vastuullisesti olet mukana vaikuttamassa kestävämpään tulevaisuuteen lähellä ja kaukana. Vastuullisuus ei tarkoita sijoitustuotoista tinkimistä, vaan se on osa riskienhallintaa ja voi mahdollistaa tuottokehityksen pitkällä aikavälillä. Voit vaikuttaa Rahasto-Omaeläke-sopimuksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviin ominaisuuksiin valitsemalla sijoituskoh-teita, jotka täyttävät nämä vaatimukset ja pitämällä näiden mukaiset sijoituskohteet koko sijoitusajan. Voit tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteisiin sekä kestävyysluokittelun mukaisiin sijoituskohteisiin osoitteessa lahitapiola.fi.

Sijoitustuotteiden kestävyysluokittelulla tarkoitetaan EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) 8 ja 9 artiklan mukaisia rahoitustuotteita.

Artikla 9: Sijoituskohteen tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, eli sijoituksia, jotka edistävät ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle ja noudattavat hyviä hallintotapoja.

Artikla 8: Sijoituskohteen tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. 'Ei merkittävää haittaa' -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut sijoituskohteet: Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Eläkevakuutuksen sijoituskohteeksi voi olla valittavissa artiklan 9, artiklan 8 ja muita sijoituskohteita. Eläkevakuutus on artiklan 9 tai 8 mukainen, jos valitset sen sijoituskohteeksi vain näitä kohteita.

Jos eläkevakuutuksen sijoituskohteena on yksikin muu kuin artiklan 9 tai 8 mukainen kohde, tällöin tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Saat lisätietoa kestävyysluokittelusta sijoituskohteen asiakasmateriaaleista. Eläkevakuutukseesi liitettävät sijoituskohteet löydät lahitapiola.fi/sijoitussalkut.

Vakuutussäästö

Vakuutussäästön määrä

Sijoituskohteisiin liitettyjen osuuksien arvot muodostavat vakuutussäästön. Säästöä vähentävät vakuutus sopimuksen vuosittaiset hoitomaksut ja toimenpidemaksut. Eläke maksetaan kertyneen vakuutussäästön perusteella.

Vakuutussäästön yhteenlaskettu määrä saadaan kertomalla vakuutus sopimukseen liitettyjen osuuksien määrä kunkin osuuden senhetkellä hinnalla. Jos osuudelle noteerataan sekä merkintä- että lunastushinta, käytetään tässä yhteydessä lunastushintaa.

Jos sopimukseen liitetty sijoituskohteiden jakaa voitto-osuuksia tai osinkoja, niillä hyvitetään vakuutus sopimusta. Tämä tapahtuu liittämällä sopimukseen uusia osuuksia se määrä, joka vastaa jaetun osingon tai voitto-osuuden määrää. Liittäminen tapahtuu sen päivän kurssiin, jolloin voitto-osuus tai osinko on ollut LähiTapiolan nostettavissa.

LähiTapiola lähettää vakuutusnottajalle ja vakuutetulle määräajoin selvityksen vakuutussäästöjen kehityksestä raportointikauden ajalta. Tiedotteesta käy ilmi eri sijoituskohteiden arvone kehitys ja niihin liitetyt maksut sekä sopimuksesta perityt hoito- ja toimenpidemaksut sekä säästöjen siirrot. Vakuutettu voi seurata vakuutussäästöjen kehitystä myös LähiTapiolan verkkopalveluiden kautta.

Vakuutussäästöjen siirto

Vakuutusnottaja voi sopia säästöjen siirtämisestä sopimukseen liitetystä sijoituskohteista toisiin. Jos vakuutetulla on oikeus päättää sijoitussuunnitelmasta, hänellä on oikeus sopia myös säästöjen siirroista.

Siirto tapahtuu viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun siirtoilmoitus on saapunut LähiTapiolaan. Siirto tapahtuu siirtopäivänä voimassa olevalla hinnalla. Jos sijoituskohteiden osuudelle noteerataan sekä merkintä- että lunastushinta, käytetään lunastushintaa osuuden myynnin yhteydessä ja merkintahintaa osuuden oston yhteydessä. Kalenterivuoden aikana voi tehdä maksutta neljä vakuutussäästöjen siirtoa. Verkkopalveluiden kautta tehdyt säästöjen siirrot ovat tällä hetkellä ilmaisia.

Vakuutetun oikeus vakuutussäästöön

Rahasto-Omaeläkkeeseen maksetut maksut ovat vakuutettujen hyväksi tehtyjä sijoituksia, joita vakuutusnottaja ei yleensä voi saada takaisin. Vakuutetun oikeus kertyneeseen vakuutussäästöön säilyy, vaikka työsuhte päättyisi ennen sopimuksen mukaista eläkeikää, jollei vakuutus sopimuksessa ole poikkeuksellisesti sovittu toisin.

Jos vakuutus sopimuksessa on sovittu, ettei työntekijällä ole työsuhteen päättyessä oikeutta kaikkiin kertyneisiin vakuutussäästöihinsä, sovittu osa säästöä palautetaan vakuutusnottajalle.

Vakuutusnottaja voi rajoittaa vakuutetun oikeutta kertyviin vakuutussäästöihinsä vain, kun vakuutus sopimus alkaa. Vakuutusnottajan oikeus vakuutettujen säästöihin (ns. takaisinosto-oikeus) voidaan sitoa esimerkiksi työsuhteen keston. Jos työntekijä irtisanoutuu ennen sovittua määräaikaa, yritys voi käyttää vapautuvat varat esimerkiksi uuden henkilön rekrytointikustannuksiin.

Hoito- ja toimenpidemaksut

Hoitomaksut

Sijoituskohteisiin liitettävistä vakuutusmaksuista vähennetään sopimuksen hoitomaksuna 3,5 prosenttia. Vakuutussäästöstä vähennetään sopimuksen hoitomaksuna 50 euroa sopimuksen ensimmäisenä voimassaolovuotena ja sen lisäksi säästön määrästä vähennetään vuosittain 0,6 prosenttia, kuitenkin enintään 524,85 euroa vuodessa. Vakuutussopimus päättyy, jos vakuutussäästö ei enää riitä siitä tehtäviin veloituksiin.

Vakuutetulle maksettavista eläke-eristä vähennetään hoitomaksuna 1 %.

Toimenpidemaksut

Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista peritään 29,16 euron toimenpidemaksu. Toimenpidemaksu peritään viidennestä ja sitä seuraavista vakuutussäästön siirroista saman kalenterivuoden aikana. Maksu peritään myös vakuutuksenottajan pyytämistä ylimääräistä tiedotteista ja todistuksista. Toimenpidemaksu vähennetään vakuutussäästöstä.

Vakuutussäästön siirrosta toiselle palveluntarjoajalle peritään toimenpidemaksuna 150 euroa.

Indeksitarkistukset

Sopimuksen euromääräisiä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Rahasto-Omaeläke ja verotus

Verotustiedot perustuvat 1.1.2024 voimassa oleviin säännöksiin. Verotus saattaa muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. LähiTapiola ei vastaa verosäännösten tai -käytäntöjen muutoksista, mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

Vakuutusmaksujen vähennysoikeus ja eläkkeen verotus

Yrityksen vähennysoikeus

Rahasto-Omaeläkkeen vakuutusmaksut ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa. Elinkeinonharjoittaja voi vähentää verotuksessaan muulle työntekijälle kuin puolisolleen tai alle 14-vuotiaalle lapselleen otetun Rahasto-Omaeläkkeen maksut. Yksityinen elinkeinonharjoittaja ei voi vähentää itselleen otetun Rahasto-Omaeläkkeen vakuutusmaksuja elinkeinotoiminnan verotuksessa.

Palkaksi lukemisen raja

Vakuutusmaksuja ei lueta vakuutetun palkaksi, mikäli vakuutusmaksut eivät ylitä 8 500 euroa verovuodessa. Lisäksi edellytetään, että eläke alkaa aikaisintaan vakuutetun saavutettua tuloverolaissa annetun, syntymävuodesta riippuvan eläkeiän. Eläkeiät on kuvattu sivun 4 taulukossa.

Lisäksi edellytetään, ettei vanhuuseläkettä nosteta lyhyemmässä kuin kymmenen vuoden ajassa.

Vakuutusmaksulla ei saa korvata palkanmaksua eikä työntekijällä saa olla valintavaltaa palkan ja vakuutusmaksun välillä.

Jos vakuutetulla on yrityksen ottaman yksilöllisen eläkevakuutuksen lisäksi oma yksilöllinen eläkevakuutus, voi itse otetun eläkevakuutuksen maksujen vähennysoikeus pienentyä. Jos yritys maksaa kalenterivuoden aikana vakuutusmaksun työntekijänsä yksilölliseen eläkevakuutukseen, työntekijä voi maksaa itse otettuun vakuutukseensa saman kalenterivuoden aikana vähennyskelpoisesti enintään 2 500 euroa vakuutusmaksuja.

Eläkkeen ja takaisinostoarvon verotus

Vakuutetulle aikanaan maksettavaa eläkettä verotetaan ansiotulona. Yritykselle maksettu takaisinostoarvo on kokonaan yrityksen veronalaista tuloa.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

Kun edunsaajana on vakuutetun lähiomainen, kuolinpesä tai muu henkilö, edunsaajalle maksettava kuolintapauskorvaus on tuloverotuksessa veronalaista pääomatuloa. Lisäksi korvaussumma on edunsaajalle perintöveron alaista tuloa, mutta maksettu pääomatulovero hyvitetään perintöverotuksessa.

Laskuperusteiden ja sopimusehtojen muuttaminen

Laskuperusteissa on määritelty Rahasto-Oma-eläkkeen vakuutusmatemaattiset perusteet. Niiden mukaan määräytyvät esimerkiksi sopimuksen hoitomaksut.

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja vain tiettyjen, vakuutusehdoissa mainittujen syiden perusteella edellyttäen, että vakuutussopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen verrattuna. Vakuutusehdoissa mainittuja syitä ovat korkotason, yleisen vahinkokehityksen, lainsäädännön tai viranomaismääräysten muuttuminen. Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Muutokset tulevat voimaan kalenterivuoden alusta lukien ja LähiTapiola lähettää muutoksesta ilmoituksen vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutuksenottajalla, joka ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, on oikeus irtisanoa sopimus ja nostaa vakuutussäästöt ilman nostokuluja. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun sai tiedon muutoksesta.

Vakuutus sopimuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola on lähettänyt vakuutuksenottajalle sopimuskirjan. Vakuutuksenottajan on annettava tai lähetettävä LähiTapiolalle peruuttamisesta kirjallinen ilmoitus edellä mainitun määräajan kuluessa. Tällöin LähiTapiola palauttaa maksetut vakuutusmaksut ilman korkoa. Sijoitusrahastoon liitettyjen vakuutusmaksujen osalta LähiTapiola voi kuitenkin vähentää vakuutussäästön mahdollista vähenemistä vastaavan määrän.

Vakuutus sopimuksen takaisinosto ja palveluntarjoajan vaihtaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa sopimus vakuutetun työsuhteen päättyessä, jos siitä on sovittu vakuutus sopimusta tehtäessä ja tehty sopimuskirjaan erityismääräys. Tällöin vakuutuksenottajalle palautetaan vakuutussäästö, josta on vähennetty toimenpidemaksu.

Irtisanomisperusteiden täytyessä voidaan vakuutussäästöä nostaa myös vain osa ja jatkaa sopimuksen voimassaoloa. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutussäästön nostamisesta kirjallisesti kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun oikeus vakuutussäästön nostamiseen on syntynyt.

Vakuutuksenottaja voi siirtää vakuutussäästön toisesta henkivakuutusyhtiöstä otettuun yksilölliseen eläkevakuutukseen ilmoittamalla siitä kirjallisesti LähiTapiolalle. LähiTapiola hoitaa säästöjen siirron uudelle palveluntarjoajalle.

Henkilötietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioiden todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla (www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettyä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Palvelemme suomeksi ja ruotsiksi.

Kansainväliset pakotteet ja kansalliset jäädytyspäätökset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet tai kansalliset jäädytyspäätökset rajoittavat vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa.

Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutuskorvausta tai maksunpalautusta, mikäli korvauksen tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

- Rahasto-Omaeläkkeen 1.1.2022 voimaan tulleita vakuutusehtoja

Sopimukseen sovelletaan:

- Vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä
- Kulloinkin voimassaolevia verolakeja.

Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista.

Muutoksenhaku ja valvova viranomainen

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen.

Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoiisiin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Kuluttajan asemassa oleva sijoituksen omistaja voi vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

Yhteystiedot:

LähiTapiola
Asiakassovittelutoimisto
02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
faksi 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puh. 09 6850 120
faksi 09 6850 1220
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328,
www.finanssivalvonta.fi

Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkujat 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi.

LähiTapiola ei anna säännöllistä soveltuvuuden arviointia vakuutuksenottajalle. Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä.

Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

Osakemarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Riskiin vaikuttaa osakemarkkinoiden yleinen kehitys, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös kohteen arvo laskee. Kohteen arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemysn epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen osakemarkkinan kehityksestä.

Korkomarkkinaan ja korkonäkemykseen liittyvät riskit

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Korkoriski tarkoittaa yleisen korkotason muutosten vaikutusta kohteen korkosijoitusten arvoon ja siten myös kohteen arvoon. Korkojen noustessa kohteen korkosijoitusten arvo laskee ja päinvastoin. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemysn epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen korkomarkkinan kehityksestä.

Luottoriski

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen vaikuttaa luottoriski. Luottoriskillisellä tarkoitetaan sitä korkoeroa, jonka korkosijoituksen liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisien noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy velvoitteistaan esimerkiksi konkurssin tai maksukyvyttömyyden vuoksi.

Kiinteistöriski

Asunto- ja kiinteistösijoittamiseen sijoittavaan kohteeseen liittyvät merkittävimmät riskit liittyvät asunto- ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen ennakkointiin, yleisen korkotason muutoksiin ja asuntojen vuokraukseen.

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, joka vaikuttaa kohteen lopulliseen euromääräiseen tuottoon. Kohteen käyttämien sijoituskohteiden arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti kohteen arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti.

Likviditeettiriski ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvät riskit

Kohteen likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa kohteen omistamia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi normaalissa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on korkea silloin, kun kyseisellä arvopaperilla käydään vain vähän kauppaa. Arvopaperin osto tai myynti huonossa likviditeettitilanteessa voi vaikuttaa kauppahintaan voimakkaasti. Likviditeettiriski voi toteutua myös siksi, että kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista markkinapaikan toimintakustosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa kohteen arvonkehityksen lisäksi kohteesta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Markkina-alueeseen tai toimialaan liittyvä riski

Kohteen varat voidaan sijoittaa tietyllä toimialalla tai maantieteellisellä alueella toimiviin yrityksiin, jolloin kyseisen toimialan tai alueen kehitys voi vaikuttaa merkittävästi kohteen arvoon.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Poliittiset riskit

Erityisesti kehittyviin maihin liittyy usein myös poliittisia riskejä, koska monissa kehittyvien markkinoiden maissa poliittinen järjestelmä ja yhteiskunnalliset olot eivät ole täysin vakiintuneita.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta.

Force Majeure -riskit

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksesta riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät tyypillisesti ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien toteutuminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi kohteen sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai kohteen mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Lainsäädäntöriski

On mahdollista, että tulee voimaan uusia direktiivejä, lakeja tai asetuksia ja ne voivat muuttua. Toimintaan voi näin ollen tulla merkittäviä lisäkustannuksia, jotka vaikeuttavat toimintaa ja pienentävät tuottoa. On myös mahdollista, että toiminta käy direktiivi-, laki- tai asetusuudistuksista johtuen mahdottomaksi.

Veroriski

Verosäännökset tai verotuskäytännöt saattavat muuttua tulevaisuudessa. Sijoituskohteille, sijoituksen omistajille, asunto-osakeyhtiöille tai niiden toiminnalle ja palveluntuottajille voi tulla uusia veroja tai nykyisiä veroja voidaan korottaa. Näillä toimenpiteillä on ennalta arvioiden negatiivinen vaikutus odotettuun tuottoon.

Kestävyyriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset

Kestävyyriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen aineellinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat fyysiset riskit tai lainsäädännön muutoksista aiheutuvat transaktioriskit sijoituskohteiden toiminnalle.

LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävyysriskit otetaan huomioon sijoituspäätöksissä kokonaisvaltaisesti noudattaen LähiTapiola Henkiyhtiön kestävä sijoittamisen toimintaperiaatteita. Kestävyyriskien vaikutukset tuottoon voivat olla merkittävät, jos sijoituskohte on laiminlyönyt riskienhallinnan ja varautumisen riskeihin. Hallitsemalla kestävyysriskejä sijoituskohtevalinnassa ja sijoitussalkun rakentamisessa voimme vaikuttaa positiivisesti sijoitusten tuotto/riskiprofiiliin pitkällä tähtäimellä. Emme sijoita sijoituskohteisiin, joihin liittyvät kestävyysriskit olemme arvioineet liiallisiksi ja niiden mahdolliset tuotto- ja/tai riskivaikutukset hallitsemattomiksi.

Kestävyyriskeistä ei toistaiseksi anneta vakuutuksenottajalle vakuutusneuvonnassa sijoituskohtetason tietoa. Jos vakuutuksenottaja kuitenkin valitsee sijoituskohteeksi artikla 9 tai 8 mukaisen sijoituskohteen, siitä annetaan erikseen kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) edellyttämät tiedot ennen sopimuksen syntymistä. Kestävyyriskit huomioidaan vakuutusneuvonnassa kartoittamalla asiakkaan kestävyystekijöihin liittyvät mieltymykset.

Haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätöksistä mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille. Haitalliset kestävyysvaikutukset otetaan huomioon LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteidemme mukaisesti. Kaikkien sijoituskohteiden osalta haitallisia kestävyysvaikutuksia ei voida ottaa huomioon, koska sijoituskohteista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän kattavasti näitä koskevia tietoja. Seuraamme tietojen saatavuuden kehittymistä ja tulemme mahdollisesti myöhemmin huomioidaan haitalliset kestävyysvaikutukset myös tältä osin.

LähiTapiola Henkiyhtiö kartoittaa asiakkaan kestävyysliittymät mieltymykset ja suosittelisi asiakkaalle vain niiden mukaisia sijoituskohteita. Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin huomioidaan vakuutusneuvonnassa.

Voi tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteisiin kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottamisessa LähiTapiolan verkkosivuilla osoitteessa lahitapiola.fi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka Espoo



LÄHITAPIOLA