RÄNTEFÖRMÅN



PRODUKTFAKTA
gäller från 2.6.2020

LOKALTAPIOLA

Fördelar med Ränteförmån

En ränta som fastställs årligen

Vi betalar som kundåterbäring en ränta på dina besparingar vars storlek vi fastställer årligen på förhand för följande kalenderår. Du vet i förväg avkastningen för det kommande året.

Förmån för LokalTapiolas kunder

Ränteförmånen finns tillgänglig för LokalTapiolas kunder via LokalTapiolas webbplats eller Livstrygghetsapplikation.

Börja spara enkelt

Du kan börja spara redan med 30 euro per månad. Du kan lätt ingå avtalet i vår köpapp.

Flexibelt sparande

Du kan välja ett månatligt sparbelopp som passar dig. Du kan när som helst ta ut alla eller en del av besparingarna. Du kan göra två uttag per år utan kostnader.

Ränteförmånen passar dig om

- Du vill på en gång eller månatligen spara en buffert på 5 000 euro åt dig själv
- Du vill sätta en del av dina inkomster åt sidan, men tål inte stora risker
- Du uppskattar stabil avkastning
- Du vill spara flexibelt och enkelt.
- Du strävar efter måttlig avkastning med liten risk.
- Du uppskattar möjligheten att i fortsättningen i samma avtal utöka ditt sparande och placerande även med andra placeringsobjekt.

Ränteförmånen passar inte dig om

- Du strävar efter hög placeringsavkastning och godkänner en högre placeringsrisk.

Centrala egenskaper

- Ränteförmånen är tillgänglig via LokalTapiolas webbplats eller Livstrygghets-applikation. I köpappen utreder vi att Ränteförmånen motsvarar dina mål för sparande.
- I Ränteförmånen kan du spara högst 5 000 euro på en gång eller i rater. Du kan börja spara redan med 30 euro per månad eller välja ett annat månatligt sparbelopp som passar dig.
- Ränteförmånen är ett placeringsobjekt med beräkningsränta som anslutits till LokalTapiolas placeringsförsäkring vars sparbelopp krediteras med en eventuell kundåterbäring som årligen fastställs på förhand.
- Placeringsförsäkringen är avsedd för långsiktigt sparande. Avtalet gäller i 20 år. Den rekommenderade innehavstiden är minst fem år. Du kan dock vid behov ta ut sparbeloppet när som helst eller säga upp avtalet.
- Placeringsförsäkringen ger även skydd för dina närmaste vid dödsfall. Vid dödsfall betalas ersättningsbeloppet, som är lika stort som sparbeloppet, till den förmånstagare du valt.
- I fortsättningen kan du även välja andra, av oss godkända placeringsobjekt till din Placeringsförsäkring. Detta förutsätter en mera omfattande kartläggning av placerarprofilen som du kan göra tillsammans med våra experter.

I detta produktfakta ger vi information om LokalTapiola Placeringsförsäkring vars placeringsobjekt är Ränteförmån. Bekanta dig även med villkoren och faktabladet för LokalTapiola Placeringsförsäkring samt med stadgarna och de särskilda villkoren för Ränteförmån.

Bildande av sparbelopp och avkastning

Sparbeloppet bildas av de betalda försäkringspremierna och av värdeutvecklingen för det placeringsobjekt som anslutits till försäkringen med avdrag för förvaltningsavgifterna för försäkringen.

Avkastningen på Ränteförmånen bildas av LokalTapiola Räntegottgörelse dvs. av beräkningsräntan som är noll procent samt av den eventuella kundåterbäringen. Vi fastställer kundåterbäringen årligen på förhand för följande kalenderår, så du vet redan i förväg återbäringsbeloppet för det kommande året. Den fastställda kundåterbäringen för år 2020 är 1,5 procent.

Förvaltningsavgiften för försäkringen är 0,5 % av sparbeloppet per kalenderår så avkastningen på försäkringen efter kostnaderna fås genom att förvaltningsavgiften för försäkringen avdras från den fastställda kundåterbäringen. Till exempel avkastningen för år 2020 är efter kostnaderna
1,5 % - 0,5 % = 1,0 %.

Kundåterbäringen som fastställts för kalenderåret fördelas till en daglig återbäring, med vilken sparbeloppet som bundits till Ränteförmånen dagligen krediteras.

Beloppet av den fastställda kundåterbäringen kan bland annat påverkas av LokalTapiola Livförsäkringsbolagets solvens, det utdelningsbara överskottet och den allmänna räntenivån. Vi strävar efter att ha en kontinuitet vad gäller storleken på kundåterbäringen och vi iakttar skälighetsprincipen vid fördelningen av det överskott, som avtalen inbringar, till kunderna.

I försäkringsvillkoren, stadgarna för placeringsobjektet och faktabladen kan du läsa mera om Placeringsförsäkringen och om Ränteförmånen som är dess placeringsobjekt. Mer information om skälighetsprincipen och tilläggsförmånsmålen finns på adressen lahitapiola.fi.

Placeringsrisker i anslutning till Ränteförmån

Ränteförmån är ett placeringsobjekt med liten risk. Vi fastställer årligen på förhand kundåterbäringen för följande år. Notera att avkastningen kan variera från år till år och att kundåterbäringens belopp också kan vara 0 procent.

Sparbeloppet är inte skyddat med insättningsgaranti och inte heller med ett skydd enligt Ersättningsfonden för investerare. Du kan förlora ditt sparbelopp helt eller delvist om LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag skulle bli insolvent. Försäkringsbolagens solvens regleras dock noggrant. Dessutom har LokalTapiola Livförsäkringsbolag egna interna solvensgränser som är högre än de minimigränser myndigheterna kräver och som används för att bibehålla solvensen. Ifall bolaget skulle försättas i likvidation eller konkurs, har kundernas sparbelopp förmånsrätt i förhållande till många av försäkringsbolagets övriga skulder.

Även placeringsstrategin som kunden valt kan innehålla risker: en stor engångsplacering eller en placering i ett tillgångsslag kan öka kundens risk.

Före du fattar ett placeringsbeslut, bekanta dig även i faktabladet för placeringsobjektet med de risker som är typiska för Ränteförmånen.

Vad avtalas om när avtalet ingås?

Försäkringstagare och försäkringsgivare

Du är både försäkringstagare och försäkrad i avtalet. Avtalet innehåller rätt till sparbelopp eller livförsäkringsersättning. Försäkringsgivaren är LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag.

Placeringsplan

Placeringsplanen fastställer placeringsobjekten i ditt avtal och till vilka placeringsobjekts värdeutveckling som premierna du betalar ansluts.

Via Livstrygghetsapplikationen kan du som placeringsobjekt bara välja Ränteförmån. Vi kontrollerar att försäkringen motsvarar dina sparmål. I fortsättningen kan du som placeringsobjekt även välja andra fondanknutna placeringsobjekt. Detta förutsätter en mera omfattande kundkartläggning som du kan göra tillsammans med våra experter på ett personligt möte på ett kontor eller på nätet.

Betalningsplan

I betalningsplanen fastställer du om du ska göra en större engångsplacering eller om du vill spara ett mindre belopp månatligen. Du kan börja spara redan med 30 euro per månad eller välja ett annat månatligt sparbelopp som passar dig. I Ränteförmånen kan du sammanlagt spara högst 5 000 euro. Premierna som överstiger maximibeloppet återbetalas till dig.

Du kan flexibelt ändra betalningsplanen och utöver premierna som avtalats om i betalningsplanen kan du i vår nättjänst betala tilläggspremier till försäkringen.

Avtalets giltighet

Avtalet träder i kraft när vi har godkänt din ansökan och du har betalat den första premien. Efter detta skickar vi en avtalshandling till dig.

Avtalet gäller i 20 år. Avtalet gäller dock högst till dess att du fyller 110 år. Då avtalet träder i kraft kan du högst vara 95 år gammal. Du kan när som helst säga upp avtalet. Ditt avtal upphör det slutdatum som antecknats i avtalshandlingen.

Du har rätt att häva avtalet inom 30 dagar efter att du har fått avtalshandlingen. Hävningen ska göras skriftligen varefter betalda premier återbetalas.

Pantsättning och överlåtande av äganderätt

Du kan pantsätta avtalet eller överlåta äganderätten till avtalet till en annan part. Du ska genast skriftligen meddela oss om detta.

Rapportering

Du får på avtalat sätt en rapport om hur sparbeloppet utvecklats. Dessutom skickar vi dig årligen ett separat meddelande med uppgifter om alla avgifter som debiterats för försäkringen under föregående år samt om influten avkastning.

Uttag av sparbelopp

Du kan redan före avtalstidens utgång ta ut hela eller en del av sparbeloppet. Beakta dock, att efter ett delvist uttag måste sparbeloppet minst uppgå till 150 €.

Livförsäkringsskydd

Ditt avtal innehåller alltid ett dödsfallsskydd. Om du avlider medan avtalet är i kraft, betalar vi dödsfallsersättningen till den förmånstagare du förordnat. Livförsäkringsskyddets belopp är lika stort som sparbeloppet.

Förmånstagare

Som försäkringstagare förordnar du till vem dödsfallsersättningen betalas och vem som är mottagare av sparbeloppet när avtalstiden går ut.

Vi betalar dödsfallsersättningen till dödsboet om du inte har förordnat annan förmånstagare. Som förmånstagare kan du förordna en namngiven person eller ge ett allmänt förmånstagarförordnande. Beakta dock, att om du vill att ersättningen betalas till din sambo, måste denne separat med namn förordnas som förmånstagare.

Allmänna förmånstagarförordnanden tolkas enligt lagen om försäkringsavtal enligt följande:

Make/maka:	Dödsfallsersättningen betalas till den person som försäkringstagaren vid sin död var gift med eller var i registrerat parförhållande med.
Barn	Dödsfallsersättningen delas jämnt mellan försäkringstagarens barn. Om något av barnen har avlidit, betalas dennes andel till dennes barn.
Make/maka och barn	Hälften av dödsfallsersättningen betalas till försäkringstagarens make/maka och den andra hälften delas jämnt mellan försäkringstagarens barn. Om något av barnen har avlidit, betalas dennes andel till dennes barn.
Anhöriga	Hälften av dödsfallsersättningen betalas till försäkringstagarens make/maka och den andra hälften delas jämnt mellan försäkringstagarens barn. Om något av barnen har avlidit, betalas dennes andel till dennes barn. Om försäkringstagaren inte har barn eller om det inte finns avkomlingar till försäkringstagarens barn betalas hela dödsfallsersättningen till maken/makan. Om det inte finns anhöriga enligt ovan, betalas beloppet enligt arvsordningen.

Kom ihåg att vid behov ändra förmånstagarförordnandet om din livssituation ändrar. Du kan ändra förmånstagarförordnandet under försäkringens giltighetstid genom att skriftligen göra och underteckna ett nytt förordnande och skicka det till LokalTapiola. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras med testamente.

Kostnader

För sparbeloppet debiterar vi årligen 0,5 % som förvaltningsavgift för avtalet.

Från ditt avtal kan du göra två uttag per kalenderår utan kostnader. För det tredje uttaget av sparbelopp debiterar vi en handläggningsavgift på 24,69 euro. För uppsägning av avtal debiteras ingen handläggningsavgift. Handläggningsavgiften kan även debiteras för andra särskilda åtgärder du begär, t.ex. för extra rapporter och intyg.

De avtalsenliga handläggningsavgifterna höjs årligen så att de motsvarar förändringen i levnadskostnadsindexet.

Beskattning

Premier som betalats till avtalet är inte avdragsgilla i beskattningen.

Som försäkringens avkastning räknas den del av försäkringsbesparingen, som överstiger inbetalda premierna.

Beskattning av sparbelopp när avtalet upphör

När du själv är försäkrad är sparbeloppet skattepliktig kapitalinkomst för dig vad gäller avtalets avkastning.

Om sparbeloppet betalas till din nära anhörig, är avkastningens andel av sparbeloppet skattepliktig kapitalinkomst. Annan andel av sparbeloppet är underkastad gåvoskatt för en nära anhörig. Beakta dock, att gåvomottagaren svarar för eventuell gåvoskattedeklaration.

Nära anhöriga är t.ex. make/maka, barn, barnbarn och föräldrar. I skattelagstiftningen anses som make/maka även sambo när de samboende har eller har haft ett gemensamt barn eller om de tidigare har varit gifta med varandra.

Om mottagaren av sparbeloppet inte är din nära anhörig, är hela sparbeloppet skattepliktig kapitalinkomst för denne.

Kapitalinkomstskatten är 30 procent till den del som inkomsterna underställda kapitalinkomstskatt är högst 30 000 euro per år. Till den del kapitalinkomsterna överstiger 30 000 euro är kapitalinkomstskatten 34 procent. Om försäkringstagaren själv inte är den försäkrade, är sparbeloppet som försäkringstagaren får, skattepliktig kapitalinkomst i sin helhet. Vi verkställer förskottsinnehållningen i samband med att sparbeloppet betalas.

Beskattning av delvist uttag av sparbelopp under avtalstiden

Delvisa uttag av sparbelopp anses även innehålla avkastning utöver kapital. Beskattningsbar kapitalinkomst är då den andel som motsvarar avkastningens proportionella andel av avtalets värde vid tidpunkten för uttaget.

EXEMPEL:

Du har placerat 5 000 euro i LokalTapiolas Placeringsförsäkring och sparbeloppets värde har stigit till 6 000 euro under avtalstiden. Om du gör ett delvist uttag på 600 euro av sparbeloppet, anses 500 euro av detta bildas av kapital och 100 euro av avkastning, som är underställd kapitalinkomstskatt.

Avdragsgillhet för eventuella förluster

Eventuella förluster för placeringsförsäkringen är avdragsgilla när avtalet upphör.

Beskattning av dödsfallsersättning

Dödsfallsersättningar beskattas enligt följande:

- ersättning som betalas till nära anhöriga och till dödsbo är i sin helhet underställda arvsskatt
- dödsfallsersättningar som betalas till andra än nära anhöriga utgör i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst

Ordlista

Kundåterbäring Utdelning av kundåterbäringar grundar sig på skälighetsprincipen som stadgas om i försäkringsbolagslagen. Livbolagets styrelse fastställer årligen kundåterbäringarna som betalas. Hur stor den fastställda kundåterbäringen är påverkas bl.a. av bolagets solvens, det utdelningsbara överskottet och den allmänna räntenivån.

Förmånstagare Som försäkringstagare fastställer du till vem dödsfallsersättningen betalas och vem som är mottagaren av sparbeloppet i avtalet när avtalstiden går ut.

Livförsäkring är en dödsfallsförsäkring. Om den försäkrade avlider, betalas dödsfallsersättningen till förmånstagaren.

Räntegottgörelse är andelen sparbelopp med beräkningsränta i avtalet vars avkastning bildas av en fast beräkningsränta och av en kundåterbäring som fastställs separat. Avkastningen på Ränteförmånen bildas helt av Räntegottgörelsen.

I betalningsplanen fastställer du om du gör en större engångsplacering eller om du månatligen sparar ett mindre belopp.

Placeringsförsäkringen är en sparlivförsäkring där utvecklingen av värdet på sparbeloppet har anslutits till värdeutvecklingen för de placeringsobjekt du valt. Placeringsförsäkringen är avsedd för långsiktigt sparande.

Placeringsplanen fastställer placeringsobjekten i ditt avtal och till vilka placeringsobjekts värdeutveckling som premierna du betalar ansluts.

Tilläggsinformation

Villkor och lagar som tillämpas

Avtalsinnehållet bestäms utgående från avtalshandlingen, försäkringsvillkoren och beräkningsgrunderna. Detta produktfakta grundar sig på försäkringsvillkoren för LokalTapiola Placeringsförsäkring som trätt i kraft 1.1.2020. Produktfakta är ingen heltäckande presentation av LokalTapiola Placeringsförsäkring vars objekt Ränteförmån är. Bekanta dig även med villkoren och faktabladet för LokalTapiola Placeringsförsäkring samt med stadgarna och faktabladet för Ränteförmån.

Uppgifterna om beskattningen har presenterats enligt skattebestämmelserna och beskattningspraxisen som gällde 1.1.2020. Det kan göras ändringar i beskattningen. Vi svarar inte för påverkningar som beror på ändringar i beskattningen eller för avtalets eventuella inverkningar på kundens beskattning eller på andra avtalsförhållanden, rättigheter eller skyldigheter.

Placeringsobjekt i LokalTapiola Placeringsförsäkring som tecknats via LokalTapiola Livstrygghetsapplikation är alltid först Ränteförmån med beräkningsränta så punkterna som tillämpas och som gäller fondanknutna objekt i försäkringsvillkoren för LokalTapiola Placeringsförsäkring har först betydelse i det skedet om de fondanknutna objekten senare blir objekt i avtalet.

På placeringsförsäkringen tillämpas lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Skattebestämmelserna och beskattningspraxisen kan ändra i framtiden. LokalTapiola ansvarar inte för eventuella skattepåföljder eller för övriga kostnader till följd av sådana påföljder. Förhandsinformation vid distansförsäljning har getts enligt lagstiftningen i Finland.

Försäkringsgivaren ger inte placeringsråd och svarar inte heller för värdeutvecklingen för det fondanknutna sparbeloppet i avtalet.

LokalTapiola ger inte på basis av kartläggningen som ansluter sig till LokalTapiola Ränteförmån som köpts via köpappen en personlig rekommendation enligt lagen om försäkringsavtal för dig. Försäkringstagaren bekräftar i köpappen att Ränteförmånen motsvarar dennes placeringsmål. Om du senare vill välja andra placeringsobjekt för placeringsförsäkringen, får du en personlig rekommendation som ges på basis av en mera omfattande kartläggning.

Rätt till ändringar

LokalTapiola har rätt att ändra placeringsobjekt och handläggningsavgifter samt att sätta minimi- och maximibelopp för premier.

LokalTapiola har rätt att ändra försäkringsvillkor, beräkningsgrunder samt andra avtalsvillkor om särskilda skäl för ändring föreligger på grund av ändrad räntenivå eller allmän skadeutveckling och förutsatt att innehållet i försäkringsavtalet inte väsentligt ändrar i jämförelse med det ursprungliga avtalet.

Dessutom har LokalTapiola rätt att göra små ändringar i avtalsvillkoren som inte påverkar det centrala innehållet i försäkringsavtalet. Om du inte godkänner en ändring som minskar förmånerna kan du säga upp försäkringsavtalet och ta ut det sparbelopp som influtit till avtalet.

Sökande av ändring och övervakande myndighet

Kontakta oss om du är missnöjd med beslutet. Om det har skett ett missförstånd eller ett fel rättar vi till det. Om vi anser att beslutet är avtalsenligt men du vill utreda ärendet ytterligare, kan du kontakta LokalTapiolas Kundmedlingsbyrå. Kundmedlingsbyrån är vår egen intern kanal för sökande av ändring som handlägger frågor i anslutning till livförsäkringar, placeringstjänster och frivilliga skadeförsäkringar.

FINEs Försäkrings- och finansrådgivning är en obunden part som ger gratis råd och anvisningar till kunderna. Försäkrings- och finansrådgivningen och försäkringsnämnden ger även beslutsrekommendationer i tvister. FINE handlägger inte en tvist som är anhängig eller har handlagts i Konsumenttvistenämnden eller domstol. Är placeringens ägare konsument kan denne alternativt föra ärendet till Konsumenttvistenämnden.

LokalTapiola
Kundmedlingsbyrå
02010 LokalTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Konsumenttvistenämnd
Tavastvägen 3B
PB 306, 00531 Helsingfors
tel. 029 566 5200
fax 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE
Porkalagatan 1
00180 Helsingfors
telefon (09) 685 0120
www.fine.fi

Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren kan föra ärendet till tingsrätten på den egna hemorten eller på LokalTapiolas hemort, dvs. till Esbo tingsrätt. Talan ska väckas inom tre år efter att parten fått skriftligt besked om LokalTapiolas beslut och om denna tidsfrist. På försäkringsavtalen tillämpas Finlands lag.

Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. Finansinspektionens kontaktuppgifter är:

Finansinspektionen
PB 103, 00101 Helsingfors
tel. 010 831 51
fax 010 831 5328
www.finanssivalvonta.fi

Försäkringsgivare

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
Besöksadress: Norrskensgränden 1, 02100 Esbo
Postadress: 02010 LokalTapiola
Handelsregister, FO-nummer 0201319-8
Hemort: Esbo
Växel: 09 4531
www.lokaltapiola.fi

LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag har fått tillstånd av Finansinspektionen att fram till 1.1.2032 vidta övergångsåtgärder vid kalkyleringen av solvensen. Berättelsen om LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolags solvens och ekonomiska situation finns på adressen www.lahitapiola.fi.

Placeringsförsäkringens faktablad och särskilda uppgifter om de placeringsobjekt som kan anslutas till avtalet finns på adressen lahitapiola.fi.

LokalTapiola ger inte försäkringstagaren regelbundet en bedömning av lämpligheten.

Beloppet av arvodet som betalas för försäljning av försäkring varierar enligt försäkringsgren. Arvodet för den person som erbjuder försäkringen påverkas av storleken på beloppet som försäkras och styckeantalet försäkringar som sålts. Arvodet för den person som erbjuder försäkringen kan dessutom påverkas av att målen för en viss period har uppnåtts och arvodets storlek preciseras därför först efter anbudssituationen.

Försäkringsgivaren svarar för förvaltningen och värdeberäkningen av placeringsobjektet Ränteförmån.

Behandling av personuppgifter

Det finns bestämmelser om hantering av person-, försäkrings- och ersättningsuppgifter som LokalTapiola följer i all sin verksamhet. Om hanteringen av personuppgifterna stadgas i EU:s allmänna dataskyddsförordning, dataskyddslagstiftningen i Finland och försäkringslagstiftningen. LokalTapiola får uppgifter av kunden, parter som kunden befullmäktigat, offentliga register samt kreditupplysningsregister. LokalTapiola överlåter inte personuppgifter till utomstående förutom om överlåtelsen grundar sig på lag eller på avtal med kunden.

Lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (28.6.2017/444) kräver att kunden i sin ansökan ger bakgrundsinformation om sin ekonomiska ställning och tillgångarnas ursprung. Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlåtas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilka de tillgångar eller den vinning av brott, som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism, har erhållits.

Person- och kunduppgifterna förvaras i personregister, vars dataskyddsbeskrivningar finns till påseende på begäran. Registerbeskrivningen beskriver hurdana uppgifter registret innehåller. Uppgifterna kan även användas i marknadsföring till kunderna. Ytterligare information om hanteringen av personuppgifter i LokalTapiola-gruppen finns på www.lahitapiola.fi.

LokalTapiola-gruppen spelar in kundsamtal för att verifiera ärendet eller för att utveckla kundbetjäningen.

Tjänsteleverantör:
LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag
www.lahitapiola.fi
Postadress 02010 LÄHITAPIOLA
FO-nummer 0201319-8
Hemort Esbo



H-TU-04163-sv, 1219 Edita