

KORKOETU



TUOTESELOSTE
Voimassa 2.6.2020 alkaen

 **LÄHITAPIOLA**

Korkoedun hyödyt

Vuosittain vahvistettava korko

Maksamme asiakashyvityksenä säästöillesi koron, jonka suuruuden vahvistamme vuosittain etukäteen seuraavalle kalenterivuodelle. Tiedät etukäteen tulevan vuoden tuoton.

Etu LähiTapiolan asiakkaille

Korkoetu on saatavilla LähiTapiolan asiakkaille LähiTapiolan verkkosivujen tai Elämänturvasovelluksen kautta.

Aloita säästäminen helposti

Voit aloittaa säästämisen jo 30 eurolla kuukaudessa. Sopimuksen voit tehdä vaivattomasti ostosovelluksessamme.

Joustavaa säästämistä

Voit valita itsellesi sopivan kuukausittaisen säästösumman. Voit milloin tahansa nostaa osan tai kaikki varat käyttöösi. Voit tehdä kaksi nostoa vuodessa kuluitta.

Keskeiset ominaisuudet

- Korkoetu on saatavilla LähiTapiolan verkkosivujen tai Elämänturvasovelluksen kautta. Sovelluksessa selvitämme, että Korkoetu vastaa säästämisen tavoitteitasi.
- Voit säästää Korkoetuun kerralla tai erissä enintään 5 000 euroa. Säästämisen voit aloittaa jo 30 eurolla kuukaudessa tai valita itsellesi muun sopivan kuukausittaisen säästösumman.
- Korkoetu on LähiTapiola Sijoitusvakuutukseen liitetty perustekoroinen sijoituskohde, jonka säästöä hyvitetään vuosittain etukäteen vahvistettavalla mahdollisella asiakashyvityksellä.
- Sijoitusvakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Sopimus on voimassa 20 vuotta. Suositeltu sijoitusaika on vähintään viisi vuotta. Voit kuitenkin tarvittaessa nostaa säästöjä milloin tahansa tai irtisanoa sopimuksen.

Korkoetu sopii sinulle jos,

- Haluat säästää itsellesi 5 000 euron puskurin kerralla tai kuukausittain
- Haluat laittaa osan tuloistasi syrjään, mutta et siedä isoja riskejä
- Arvostat vakaata tuottoa
- Haluat säästää joustavasti ja vaivattomasti
- Tavoittelet maltillista tuottoa vähäisellä riskillä
- Arvostat mahdollisuutta jatkossa laajentaa säästämistä ja sijoittamista samalla sopimuksella myös muihin sijoituskohteisiin.

Korkoetu ei sovi sinulle jos,

- Tavoittelet korkeaa sijoitustuottoa ja hyväksyt korkeamman sijoitusriskin.

- Sijoitusvakuutus antaa myös turvaa läheisillesi kuolemantapauksessa. Kuolemantapauksen sattuessa valitsemallesi edunsaajalle maksetaan korvaussumma, joka on vakuutussäästön suuruinen.
- Voit jatkossa valita Sijoitusvakuutukseesi myös muita hyväksymiämme sijoituskohteita. Tämä edellyttää laajempaa sijoittajaprofiilin kartoitusta, jonka voit tehdä yhdessä asiantuntijamme kanssa.

Tällä tuoteselosteella annamme sinulle tietoa LähiTapiola Sijoitusvakuutuksesta, jonka sijoituskohteena on Korkoetu. Tutustu myös LähiTapiola Sijoitusvakuutuksen ehtoihin ja avaintietoasiakirjaan sekä Korkoedun sääntöihin ja erityistietoihin.

Vakuutussäästön ja tuoton muodostuminen

Vakuutussäästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutukseen liitetyn sijoituskohteen, eli Korkoedun arvonkehityksestä vähennettynä vakuutuksen hoitokuluilla.

Korkoedun tuotto muodostuu LähiTapiola Korkohyvityksestä eli perustekorosta, joka on nolla pro-

senttia sekä mahdollisesta asiakashyvityksestä. Vahvistamme asiakashyvityksen vuosittain etukäteen seuraavalle kalenterivuodelle, joten hyvityksen määrä tulevalle vuodelle on jo ennakoon tiedossasi. Vuodelle 2020 vahvistettu asiakashyvitys on 1,5 prosenttia.

Vakuutuksen hoitokulu on 0,5 % vakuutussäästöstä kalenterivuodessa, joten vakuutuksen tuotto kulujen jälkeen saadaan vähentämällä vahvistetusta asiakashyvityksestä vakuutuksen hoitokulu. Esimerkiksi vuoden 2020 tuotto kulujen jälkeen on 1,5 % - 0,5 % = 1,0 %.

Kalenterivuodeksi vahvistettu asiakashyvitys jaetaan päiväkohtaiseksi hyvitykseksi, jolla hyvitetään Korkeutuun sidottuja säästöjä päivittäin.

Vahvistettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa muun muassa LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso. Asiakashyvityksen määrässä pyrimme jatkuvuuteen ja noudatamme kohtuusperiaatteen mukaista sopimusten tuottaman ylijäämän jakoa asiakkaille.

Sijoitusvakuutuksesta ja sen kohteena olevasta Korkeedusta voit lukea tarkemmin vakuutusehdoista, sijoituskohteen säännöistä ja avaintieto-esitteistä. Kohtuusperiaatteesta ja lisätutavoitteista voit lukea lisää osoitteessa lahitapiola.fi.

Korkeutuun liittyvät sijoitusriskit

Korkeutu on vähäriskinen sijoituskohde. Vahvistamme asiakashyvityksen vuosittain etukäteen seuraavalle vuodelle. Huomioithan, että tuotto voi vaihdella vuosittain ja että asiakashyvityksen määrä voi olla myös 0 prosenttia.

Vakuutussäästöillä ei ole talletussuojaa tai sijoittajien korvausrahastoa vastaavaa suojaa. Voit menettää säästösi kokonaan tai osittain, jos LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen. Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuutta säännellään kuitenkin tarkasti. Lisäksi LähiTapiola Keskinäisellä Henkiva-

kuutusyhtiöllä on omat sisäiset viranomaisvaatimuksia korkeammat vakavaraisuusrajat, joilla se pitää huolta vakavaraisuuden säilymisestä. Mikäli yhtiö asetettaisiin selvitystilaan tai konkurssiin, on asiakkaiden vakuutussäästöillä etuoikeus suhteessa moniin muihin vakuutusyhtiön velkoihin.

Myös asiakkaan valitsemaan sijoitusstrategiaan voi liittyä riskejä: suuri kertasijoitus tai sijoitus yhteen omaisuusluokkaan lisää asiakkaan riskiä.

Ennen sijoituspäätöksen tekoa, tutustuthan Korkeedulle ominaisiin riskeihin myös sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta.

Mitä sopimusta tehtäessä sovitaan?

Vakuutuksenottaja ja vakuutuksenantaja

Olet sopimuksessa vakuutuksenottaja sekä vakuutettu. Sopimus sisältää oikeuden säästösummaan tai henkivakuutuskorvaukseen. Vakuutuksenantajana on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelma määrittää sopimuksesi sijoituskohteet, ja minkä sijoituskohteiden arvonkehitykseen maksamasi maksut liitetään.

Elämänturva-sovelluksen kautta voit valita sijoituskohteeksi vain Korkeedun. Selvitämme, että vakuutus vastaa säästämisen tavoitteitasi. Jatkossa voit valita sijoituskohteiksi myös muita LähiTapiolan sijoitussidonnaisia sijoituskohteita. Tämä edellyttää laajempaa asiakaskartoitusta, jonka voit tehdä yhdessä asiantuntijamme kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa toimistolla tai verkkotapaamisessa.

Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa määrittelet, teetkö suuremman kertasijoituksen vai haluatko säästää pienemmän summan kuukausittain. Säästämisen voit aloittaa jo 30 eurolla kuukaudessa tai valita itsellesi muun sopivan kuukausittaisen säästösumman. Korkeutuun voit säästää yhteensä enintään 5 000 euroa. Enimmäismäärän ylittävät maksut palautetaan sinulle.

Voit muuttaa maksusuunnitelmaa joustavasti ja maksaa vakuutukseen sovitun maksusuunnitelman lisäksi ylimääräisiä maksuja verkkopalvelusamme.

Sopimuksen voimassaolo

Sopimus tulee voimaan, kun olemme hyväksyneet hakemuksesi ja olet maksanut ensimmäisen maksun. Tämän jälkeen toimitamme sinulle sopimuskirjan.

Sopimus on voimassa 20 vuotta. Sopimus on kuitenkin voimassa enintään siihen asti, kun täytät 110 vuotta. Sopimuksen alkaessa voit olla enintään 95 vuotias. Voit irtisanoa sopimuksen milloin tahansa. Sopimuksesi päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä.

Sinulla on oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun olet saanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen maksetut maksut palautetaan.

Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Voit pantata sopimuksen tai siirtää sen omistusoikeuden toiselle. Sinun tulee ilmoittaa tästä meille heti kirjallisesti.

Raportointi

Raportoimme sinulle sovitulla tavalla säästöjen kehityksestä. Lisäksi toimitamme sinulle vuosittain erillisen tiedotteen, mistä selviää kaikki vakuutuksesta perityt edellisen vuoden kulut sekä kertyneet tuotot.

Vakuutussäästön nosto

Voit nostaa säästöt kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä. Huomioithan, että osittaisen noston jälkeen säästöön pitää jäädä vähintään 150 euroa.

Henkivakuutusturva

Sopimuksessasi on aina turva kuoleman varalta. Jos menehdyt sopimuksen voimassa ollessa, makamme kuolemantapauskorvauksen määräämällesi edunsaajalle. Henkivakuutusturva on määrätään vakuutussäästön suuruinen.

Edunsaajat

Vakuutuksenottajana määrität, kenelle kuolemantapauskorvaus maksetaan ja kuka on sopimuksen säästön saaja sopimusajan päättyessä.

Makamme kuolemantapauskorvauksen kuolinpesälle, jos et ole määrännyt muuta edunsaajaa. Voit määrätä edunsaajaksi joko nimetyn henkilön tai antaa yleisen edunsaajamääräyksen. Huomioithan, että jos haluat korvauksen menevän avopuolisollesi, hänet on erikseen nimeltä määrättävä edunsaajaksi.

Vakuutusopimuslain mukaan yleisiä edunsaajamääräyksiä tulkitaan seuraavasti:

Puoliso:	Kuolemantapauskorvaus maksetaan sille henkilölle, jonka kanssa vakuutuksenottaja kuollessaan oli avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa.
Lapset	Kuolintapauskorvaus jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Jos joku lapsista on kuollut, hänen osuutensa maksetaan hänen lapsilleen.
Puoliso ja lapset	Puolet kuolemantapauskorvauksesta maksetaan vakuutuksenottajan avio-puolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Jos joku lapsista on kuollut, hänen osuutensa maksetaan hänen lapsilleen.
Omaiset	Puolet kuolemantapauskorvauksesta maksetaan vakuutuksenottajan avio-puolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Jos joku lapsista on kuollut, hänen osuutensa maksetaan hänen lapsilleen. Jos lapsia tai näiden jälkeläisiä ei ole, puoliso saa yksin kuolintapauskorvauksen. Ellei edellä mainittuja omaisia ole, maksetaan summa perimysjärjestyksen mukaan.

Muista tarvittaessa muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Voit muuttaa edunsaajamääräyksen vakuutuksen voimassa ollessa,

tekemällä uuden määräyksen kirjallisesti, allekirjoittamalla ja toimittamalla sen LähiTapiolaan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

Kulut

Perimme säästöstä vuosittain sopimuksen hoitokuluna 0,5 prosenttia.

Voit tehdä sopimuksestasi kaksi nostoa kalenterivuodessa ilman kuluja. Kolmannesta säästönnostosta alkaen perimme 24,69 euron toimenpidemaksun. Sopimuksen irtisanomisesta ei peritä

toimenpidemaksua. Lisäksi voimme veloittaa toimenpidemaksun muista pyytämistäsi erityisistä toimenpiteistä kuten ylimääräisistä tiedotteista ja todistuksista.

Verotus

Sopimukseen maksettavat maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Sijoitusvakuutuksen tuotoksi katsotaan se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää maksujen määrän.

Säästön verotus sopimuksen päättyessä

Kun olet itse vakuutettuna, on säästö sinulle veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuoton osalta.

Jos säästö maksetaan lähiomaisellesi, tuoton osuus säästöstä on veronalaista pääomatuloa. Muu osa säästöstä on lähiomaiselle lahjaveronalaista. Huomioithan, että lahjan saaja vastaa mahdollisesta lahjaveroilmoituksesta.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisona pidetään myös avopuolisoa silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Jos säästön saaja ei ole lähiomaisesi, on koko vakuutussäästö hänelle veronalaista pääomatuloa.

Pääomatulovero on 30 prosenttia siltä osin, kun pääomatuloveron alaiset tulot ovat enintään 30 000 euroa vuodessa. Siltä osin, kun pääomatulot ylittävät 30 000 euroa, on pääomatuloveron osuus 34 prosenttia. Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna, vakuutuksenottajan saama säästösumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa. Suoritamme ennakonpidätyksen säästön maksamisen yhteydessä.

Sanasto

Asiakashyvyitys Asiakashyvitysten jakaminen perustuu vakuutusyhtiölaissa säädettyyn kohtuusperiaatteeseen. Henkiyhtiön hallitus vahvistaa maksettavat asiakashyvitykset vuosittain. Vahvistettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylimäärä ja yleinen korkotas.

Edunsaaja Vakuutuksenottajana määrität, kenelle kuolemantapauskorvaus maksetaan ja kuka on sopimuksen säästön saaja sopimusajan päättyessä.

Sopimuksen euromääräisiä toimenpidemaksuja korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Osittaisen säästön noston verotus sopimusaikana

Osittaisten säästön nostojen katsotaan sisältävän pääoman lisäksi tuottoa. Verotettavaa pääomatuloa on tällöin se osuus, joka vastaa tuoton suhteellista osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

ESIMERKKI

Olet sijoittanut LähiTapiolan Sijoitusvakuutukseen 5 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut sopimusaikana 6 000 euroon. Jos teet osittaisen säästönnoston 600 euroa, niin katsotaan tämän muodostuvan 500 euron osalta pääomasta ja 100 euron osalta tuotosta, joka on pääomatuloveron alaista tuloa.

Mahdollisten tappioiden vähennyskelpoisuus

Sijoitusvakuutuksen mahdolliset tappiot ovat vähennyskelpoisia sopimuksen päättyessä.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

Kuolemantapauskorvausten verotus suoritetaan seuraavasti:

- lähiomaisille ja kuolinpesälle maksettava korvaus on kokonaan perintöveron alaista
- muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Henkivakuutus on vakuutus kuoleman varalle. Jos vakuutettu kuolee, maksetaan kuolemantapauskorvaus edunsaajalle.

Korkohyvyitys on sopimuksen perustekorkoinen säästönosa, jonka tuotto muodostuu kiinteästä perustekorosta ja erikseen vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Korkoedun tuotto muodostuu kokonaan Korkohyvityksestä.

Maksusuunnitelmassa määrittelet, teetkö suuren kerta-sijoituksen vai haluatko säästää pienemmän summan kuukausittain.

Sijoitusvakuutus on säästöhenkivakuutus, jonka säästön arvonkehitys on liitetty valitsemiesi sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoitusvakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen.

Lisätietoa

Sovellettavat ehdot ja lait

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Tämä tuoteseloste perustuu LähiTapiola Sijoitusvakuutuksen 1.1.2020 voimaan tulleisiin vakuutusehtoihin. Tuoteseloste ei ole kattava esitys LähiTapiola Sijoitusvakuutuksesta, jonka kohteena on Korkoetu. Tutustu myös LähiTapiola Sijoitusvakuutuksen ehtoihin ja avaintietoasikirjaan sekä Korkoedun sääntöihin ja avaintietoasiakirjaan.

Verotuksesta annetut tiedot on esitetty 1.1.2020 voimassa olevien verosäännösten ja verokäytännön mukaisesti. Verotukseen voi tulla muutoksia. Emme vastaa verotuksen muutosten vaikutuksista tai sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Ostosovelluksen kautta otetun LähiTapiola Sijoitusvakuutuksen sijoituskohteena on aina aluksi perustekorkoinen Korkoetu, joten sovellettavien LähiTapiola Sijoitusvakuutus - vakuutusehtojen sijoitussidonnaisia kohteita koskevat kohdat ovat merkityksellisiä vasta siinä tapauksessa, jos sopimuksen kohteeksi tulee myöhemmin sijoitussidonnaisia kohteita.

Sijoitusvakuutukseen sovelletaan vakuutuslainsäädäntöä ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista. Etämyynnin ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Vakuutuksenantaja ei anna sijoitusneuvontaa, eikä vakuutuksenantaja vastaa sopimuksen sijoitussidonnaisen säästön arvonkehityksestä.

LähiTapiola ei anna ostosovelluksen kautta ostetun, LähiTapiola Korkoetuun liittyvän kartoituksen perusteella, sinulle vakuutuslainsäädännön mukaista henkilökohtaista suositusta. Ostosovelluksessa vakuutuksenottaja vahvistaa, että Korkoetu vastaa hänen sijoittamisen

Sijoitussuunnitelma määrittää sopimuksesi sijoituskohteet ja minkä sijoituskohteiden arvonkehitykseen maksamasi maksut liitetään.

tavoitetta. Jos haluat myöhemmin valita muita sijoituskohteita sijoitusvakuutukseen, saat laajemman kartoituksen perusteella annetun henkilökohtaisen suosituksen.

Oikeus muutoksiin

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa sijoituskohteita ja toimenpidemaksuja sekä asettaa maksuille vähimmäis- ja enimmäismääriä.

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä korkotason muutoksen tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi ja edellyttäen, että vakuutuslainsäädännön sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuslainsäädännön keskeiseen sisältöön. Jos et muutostilanteessa hyväksy etuja heikentävää muutosta, voit irtisanoa vakuutuslainsäädännön ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutuslainsäädännön.

Muutoksenhaku ja valvova viranomainen

Jos olet tyytymätön päätökseemme, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, oikaisemme sen. Jos päätös on mielestämme sopimuksen mukainen, mutta tahdot selvittää asiaa lisää, voit kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on oma sisäinen muutoksenhakukanavamme, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoihin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

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

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
puhelin (09) 685 0120
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. Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä 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: Revontulenkua 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 02013198
Kotipaikka: Espoo
Vaihde: 09 4531
www.lahitapiola.fi

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 osoitteesta www.lahitapiola.fi.

Sijoitusvakuutuksen avaintietoasiakirja ja sopimukseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden erityistiedot löytyvät osoitteesta 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 kappalemäärää. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Vakuutuksenantaja vastaa Korkoetu sijoituskohteen hallinnoinnista ja arvonalaskennasta.

Henkilötietojen käsittely

Henkilö-, vakuutus- ja korvaustietojen käsittelylle on säännökset, joita LähiTapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa, Suomen tietosuojalainsäädännössä ja vakuutuslainsäädännössä. LähiTapiola saa tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä. LähiTapiola ei luovuta saamiaan henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa.

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (28.6.2017/444) edellyttää, että asiakas antaa hakemuksessa taustatiedot taloudellisesta asemastaan ja varojen alkuperästä. 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.

Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilörekistereissä, joiden tietosuojaselosteet ovat pyydettyinä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa. Henkilötietojen käsittelystä LähiTapiola ryhmässä löytyy lisätietoa www.lahitapiola.fi.

Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita tallennetaan LähiTapiolaryhmässä asioiden todentamiseksi tai asiakaspalvelun kehittämiseksi.

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

