

OP-fondförsäkring

Produktbeskrivning från 1.1.2023



Spara på ett sätt som passar dig – aktivt eller passivt, eller turvis både och

Om uppföljning av marknaden eller aktiehandel inte är centralt i ditt liv, kan försäkringssparande vara precis den rätta lösningen för dig.

OP-fondförsäkring är en placeringsform där du kan vara till och med mycket aktiv, helt passiv, eller turvis både och. Du kan gripa tillfällen som aktualiseras, byta eller lägga till placeringsobjekt, eller låta besparingarna utvecklas i egen takt. Vid försäkringssparande byter du placeringsobjekt utan skattepåföljder.



Du kan ta tag i kommande placeringsmöjligheter

Med OP-fondförsäkring kan du enkelt koppla nya, aktuella placeringsobjekt till din fondförsäkring och till exempel ge upp gamla. Fondförsäkringen ger dig medel för att aktivt sköta dina egna tillgångar via OP-mobilen.



Du betalar inte skatt på avkastningen förrän du tar ut medel eller avtalet upphör

Avkastning som eventuellt samlats beskattas inte vid byte av placeringsobjekt, utan hela avkastningen kan också placeras i ett nytt placeringsobjekt inom OP-fondförsäkringen. Den avkastning som samlats ligger på så sätt som grund för tilläggsavkastning till och med under hela avtalstiden.



Du kan överföra medel till kommande generationer hur du vill utan testamente

I avtalet ingår dödsfallsskydd. Vid dödsfall betalas försäkringsersättningen till de förmånstagare som du har förordnat.



op.fi, OP-mobilen och telefon 0100 0500

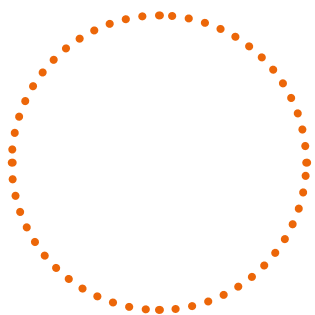
Telefontjänsterna för försäkringssparande 010 253 6101.

Samtalsavgifter

0100 0500: lna/msa. Nummer som börjar på 0100: 0,0835 euro/samtal + 0,167 euro/min. (inkl. moms). Priserna gäller också köande.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

OP-fondförsäkring struktureras efter dina behov	4
Sparande och livförsäkringsskydd i samma avtal	4
Mångsidiga möjligheter	4
Betalningsplan	4
Du får en personlig rekommendation	4
Placeringsplan	5
Placeringsobjekt	5
Placeringsfonder	5
Placeringskorgar	6
Hållbara placeringsobjekt	6
Placeringstidens längd påverkar valet av placeringsobjekt	6
Risker i anslutning till placeringsobjekten och regelbundet sparande	6
Hänsyn till hållbarhetsrisker	7
Försäkringens giltighetstid	7
Livförsäkringsskydd	7
Kostnader för försäkringen	7
När avtalet är giltigt	8
När fondförsäkringen upphör	8
Försäkringsavtalets upphörande på förfallodagen	8
Återköp av försäkringen	8
Fondförsäkring som en del av arvsplanering	8
Beskattning av OP-fondförsäkring	9
Beskattning av försäkringsbesparingen då försäkringen upphör	9
Beskattning av dödsfallsersättning	9
Förlustavdrag	9
Information om ditt försäkringsavtal	10
Försäkringsavtalets ikraftträdande	10
Ångerrätt	10
Information om din försäkring	10
Avtalsändringar	10
Ansökan om ändring	10
Uppgifter om ombudet	11
Din försäkrare är OP-Livförsäkrings Ab	11
Försäljningsprovisioner för försäkringar	11
Behandling av personuppgifter	11



OP-fondförsäkring struktureras efter dina behov

Sparande och livförsäkringsskydd i samma avtal

OP-fondförsäkringen är en fondanknuten sparlivförsäkring för sparande och placering på lång sikt. Det är ett enkelt, flexibelt och bekvämt alternativ som anpassar sig efter olika livssituationer.

Våra experter ger dig en rekommendation om placeringsobjekt som är lämpliga för dig, och du väljer själv av de placeringsobjekt som försäkringsbolaget har att erbjuda var/hur du vill att dina försäkringspremier skall placeras, placeringsobjekten kan även bytas fritt. Du kan upprätta avtalet att gälla fram till din 100-årsdag. Besparingarna kan återköpas när som helst, helt eller delvis.

Försäkringen omfattar en livförsäkring, livförsäkringsskyddet motsvarar mängden försäkringsbesparingar du har. Vid dödsfall betalas försäkringsersättningen till de förmånstagare som du har förordnat.

OP-fondförsäkringen är inte kapitalgaranterad.

Mångsidiga möjligheter

OP-fondförsäkringen lämpar sig för både aktiva placerare och för sparare som väljer de placeringsobjekt som passar en själv och låter dem utvecklas utan aktiv uppföljning eller byte av objekt.

När du har OP-fondförsäkring, kan du ta tag i aktuella placeringsobjekt under avtalets giltighetstid. Du kan välja nya placeringsobjekt eller ge upp dina tidigare objekt och ersätta dem med andra.

Med ett enda avtal förvaltar du enkelt flera olika placeringsobjekt. Den avkastning som samlats till följd av lyckade val av placeringsobjekt beskattas inte vid byte av placeringsobjekt, utan den avkastning som samlats i försäkringen kan till och med ge tilläggsavkastning under hela spartiden.

Om dina planer ändras kan du återköpa de besparingar som samlats redan innan försäkringstiden tar slut.

Du kan också låta besparingarna förfalla som gåva till de förmånstagare som du förordnat. Vid behov går det att ändra förmånstagare för försäkringen. På så sätt är försäkringen anpassningsbar enligt behov.

Betalningsplan

Du betalar premierna för fondförsäkring i din egen takt. Du kommer överens om en riktgivande betalningsplan, enligt vilken du kan utföra en stor engångsbetalning eller återkommande mindre betalningar – eller både och.

För att förverkliga dina mål hjälper det naturligtvis att du regelbundet betalar en överenskommen summa i fondförsäkringen från ditt bankkonto.



Du får en personlig rekommendation

Före rådgivning och den personliga rekommendation skapas det en Placerarprofil för dig, på vilken Placeringsrekommendationen grundar sig. Som del av din Placerarprofil har du om du vill möjlighet att bestämma hur mycket de placeringsrekommendationer som du får tar hänsyn till frågor som rör miljön och socialt ansvar. Placerarprofilen och den personliga rekommendationen kan endast göras utifrån tillräcklig information, och de görs i en andelsbank som fungerar som OP-Livförsäkrings ombud. Ett sammandrag av de råd som getts och deras lämplighet presenteras för dig i Placeringsrekommendationen.

Som försäkringstagare fattar du självständiga beslut om din försäkring och dess placeringsobjekt samt bär själv risken för besparingarnas framtida utveckling. Detta omfattar också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. OP-Livförsäkrings Ab eller dess ombud fattar inte beslut för försäkringstagarens räkning.

Försäkringsbolaget eller dess ombud bedömer inte försäkringens eller placeringsobjektens lämplighet för dig efter att försäkringsavtalet har ingåtts. Du kan ändå senare få rådgivning och en personlig rekommendation från din andelsbank exempelvis när du vill byta placeringsobjekt i din OP-fondförsäkring.

Placeringsplan

Det är viktigt att sådana placeringsobjekt väljs i din försäkring som lämpar sig för dina mål som placerare.

Du kan styra dina försäkringspremier till de OP-fonder och andra placeringsobjekt som försäkringsbolaget har att erbjuda. Under hela spartiden kan du fritt ändra placeringsplanen både beträffande besparingarna i försäkringen och de framtida försäkringspremierna.

Försäkringsbolaget har rätt att i de situationer som närmare definieras i försäkringsvillkoren begränsa överföringen av besparingar från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier eller ändra tidpunkten för överföringen eller ändringen.

Placeringsobjekt

Du kan fritt välja de lämpligaste alternativen bland försäkringsbolagets aktuella urval av placeringsobjekt i din fondförsäkring. Du kan bekanta dig med urvalet i tjänsten op.fi.

Placeringsfonder

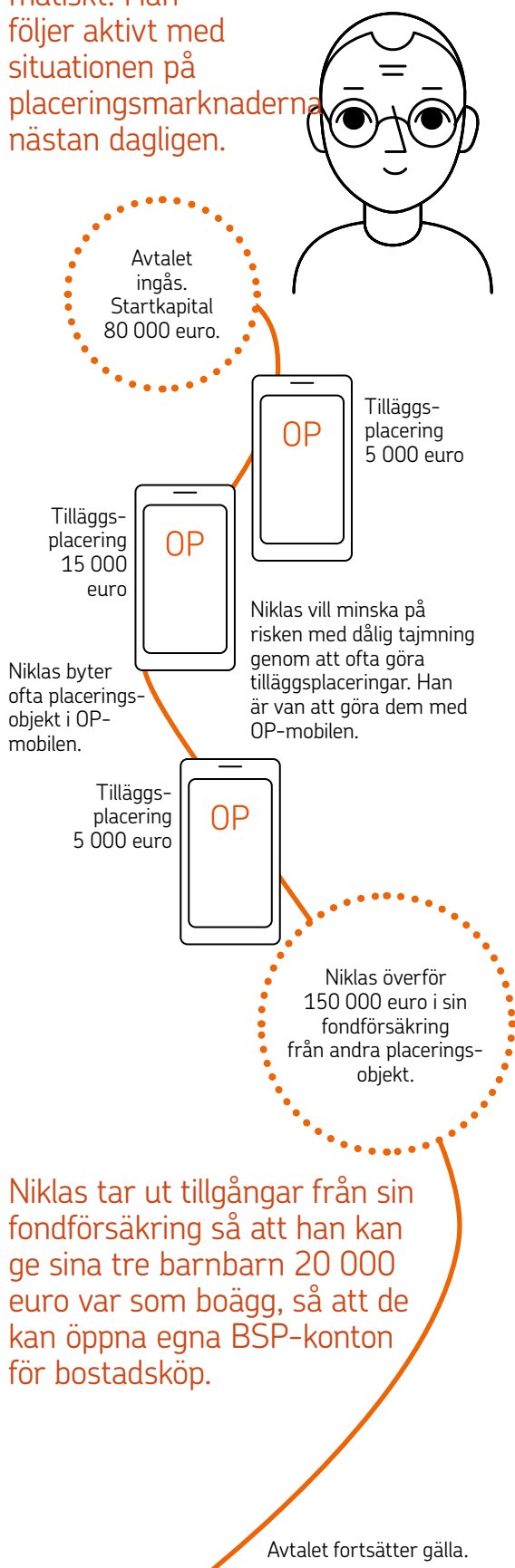
Det finns flera alternativ för OP-fondförsäkringens placeringsobjekt bland placeringsfonder.

Placeringsfondens stadgar och faktablad ger information om syftet, riskerna och begränsningarna

Maria vill spara för goda tider. Samtidigt förbereder hon sig för överraskande utgifter och samlar medel för sig själv inför tiden efter arbetslivet.



Niklas vill öka sin förmögenhet systematiskt. Han följer aktivt med situationen på placeringsmarknaderna nästan dagligen.



för placeringsfondens placeringsverksamhet. Placeringsfonderna kan delas in i aktiefonder, blandfonder, långa räntefonder, medellånga räntefonder och korta räntefonder. Placeringsfondernas stadgar och faktablad hittar du i tjänsten op.fi.

Placeringsfondens förväntade avkastning och risknivå bestäms utifrån placeringsfondens placeringsstrategi. Genom att de medel som ska placeras sprids på i flera av varandra oberoende placeringsobjekt, minskar placeringsfondens totala risk i förhållande till ett enskilt placeringsobjekt.

Aktiefonder med högre risk är ett bra alternativ då du strävar efter en högre avkastning på dina placeringar. Bland OP-placeringsfonderna finns också alternativ med lägre risk såsom räntefonder.

Placeringskorgar

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt som förvaltas av OP-Livförsäkrings Ab. Placeringskorgarnas faktablad informerar om syftet, riskerna och begränsningarna för placeringskorgens placeringsverksamhet. Alla placeringskorgars faktablad hittar du i tjänsten op.fi.

Riskenivån av en placeringskorg beror på placeringskorgens placeringsstrategi.

Hållbara placeringsobjekt

En försäkring kan främja aspekter som hänför sig till miljön eller samhället. Aspekter som hänför sig till miljön eller samhället förverkligas bara om det i försäkringens placeringsobjekt under försäkringens giltighetstid finns minst ett placeringsobjekt som främjar aspekter i miljön eller samhället eller vars målsättning är att göra hållbara placeringar. Ett uppdaterat urval placeringsobjekt och olika valbara hållbara placeringsobjekt och deras andel av hela placeringsurvalet finns på (op.fi/kurser-for-forsakrings-besparingar). Ytterligare information om placeringsobjektet och dess hållbarhet finns på placeringsfaktablad och i dokumentet Hållbarhetsinformation.

Information om OP-Fondbolaget Ab:s placeringsfonder och OP-Livförsäkrings Ab:s placeringskorgar, vars mål är att göra hållbara placeringar samt att främja aspekter som hänför sig till miljön eller samhället, finns på sidan Ansvarsfulla placeringar (op.fi/ansvarsfulla-placeringar). Placeringsfondernas periodrapporter finns i OP-Fondbolagets årsberättelse. För eventuella finansieringsprodukter utanför OP Gruppen som är placeringsobjekt för försäkringen, ansvarar finansmarknadsaktörerna var för sig för publiceringen av dessa uppgifter.

Placeringstidens längd påverkar valet av placeringsobjekt

Då du tecknar en OP-fondförsäkring för en lång tid, kan du oftast försöka få större avkastning genom att välja till exempel aktiefonder, eftersom den långa

avtalstiden jämnar ut de risker som förknippas med aktiefonder. Om avtalstiden är kortare, lämpar sig fonder med lägre risk och mindre värdefluktuationer, såsom räntefonder, bättre som placeringsobjekt.

Du kan också välja blandfonder och placeringskorgar som drar nytta av möjligheterna på både ränte- och aktiemarknaden.

I din personliga rekommendation beaktas placerings-tiden samt avkastnings- och risknivå som lämpar sig för din placerarprofil.

Risker i anslutning till placeringsobjekten och regelbundet sparande

Värdet av din försäkringsbesparing följer värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som du valt.

Du bär själv risken för hur besparingarna utvecklas och för det placerade kapitalet i alla placeringsobjekt. Det här gäller också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. Placeringsobjektens tidigare värdeutveckling är inte en garanti för den framtida utvecklingen.

Då du sparar regelbundet får du ut det mesta av en fondanknuten försäkring. Genom att spara regelbundet i en OP-fondförsäkring jämnar du ut risken som har att göra med tajmningen av enskilda placeringar. Då försäkringens förfallodag närmar sig lönar det sig ofta att minska på aktiefondernas andel och överföra besparingar till räntefonder med lägre risk. På det här sättet skyddar du dina besparingar mot eventuella större kursfluktuationer under de sista åren innan försäkringen förfaller.

Hänsyn till hållbarhetsrisker

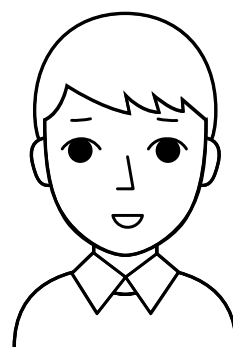
Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller omständighet som anknyter till miljö, samhälle eller förvaltningssed och som kan ha en negativ inverkan på värdet av ett placeringsobjekt om den förverkligas. Placeringsverksamheten kring det urval av placeringsobjekt som OP-Livförsäkrings Ab tillhandahåller utförs i huvudsak av OP Kapitalförvaltning Ab, som tar hänsyn till hållbarhetsriskerna i sin placeringsverksamhet på det sätt som lämpar sig bäst för respektive tillgångsslag. Syftet med att ta hänsyn till faktorer som gäller miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed som är väsentliga för placeringsobjektets bransch är att förbättra den långsiktiga avkastningen och minska risken. Mer information om ansvar och hänsyn till hållbarhetsrisker inom placeringsverksamheten finns på www.op.fi/forsa-kringssparande.

Försäkringens giltighetstid

OP-fondförsäkring tecknas alltid som ett tidsbundet försäkringsavtal för minst tre år och kan vara i kraft tills den försäkrade fyller 100 år.

Om du vill kan du återköpa dina försäkringsbesparingar antingen helt eller delvis under avtalstiden.

Henrik tänker överföra sin förmögenhet till sina barnbarn. Han säljer sin placeringsbostad och placerar medlen han fått i en fondförsäkring. Han utser sina barnbarn som förmånstagare.



Avtalet ingås.
Startkapital
150 000 euro.

Henrik har som vana att följa med utvecklingen av sina besparingar i tjänsten op.fi och då och då besöker han andelsbankens kontor för att byta placeringsobjekt. I det här skedet betalas det ingen skatt på avkastningen.



Henrik säljer sommarstugan och gör en tilläggsplacering i den befintliga fondförsäkringen.

Henrik lägger till sitt nyfödda barnbarn i förteckningen över förmånstagare.

Avtalet upphör.

När Henrik har avlidit betalas försäkringsbesparingen som dödsfallserätt till barnbarnen som Henrik namngett. Det är barnbarnens arv, för vilket man betalar arvsskatt.

Då försäkringen förfaller betalas besparingarna till de förmånstagare som du förordnat. Om du själv är förmånstagaren och försäkringen förfaller, betalas den sparade summan till ditt eget konto.

Du kan läsa om beskattning på sida 10.

Livförsäkringsskydd

I OP-fondförsäkringen ingår dödsfallsskydd. Skyddet utgör 100 % av försäkringsbesparingen, vars värde kan variera beroende på de placeringsobjekt som du valt. Vid dödsfall betalas försäkringsersättningen till de förmånstagare som du har förordnat. Du kan ändra förmånstagare under försäkringens hela giltighetstid.

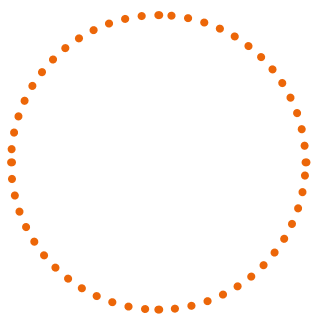
Förmånstagarförordnandet kan inte ändras eller hävas med ett testamente. Därför är det viktigt att du meddelar oss om du vill byta förmånstagare för din försäkring.

Kostnader för försäkringen

Det debiteras inga avgifter på premierna för OP-fondförsäkring. Från försäkringsbesparingen debiteras kostnader i enlighet med tariffen. Försäkringens avgifter eller deras beräkningsgrund finns i tariffen i anslutning till försäkringsavtalet. Förvaltningsprovisionerna för placeringsobjekten ingår i värdet av respektive placeringsobjekt. För extra åtgärder debiteras en separat åtgärdsavgift.

För återköp av besparingar under de tre första försäkringsåren debiteras en uttagsavgift enligt vidstående tabell, dock alltid minst 50 euro. Efter tre år är återköpen avgiftsfria.

Tid (mån)	Uttagsprovision av det belopp som återköps
1–12	3 %
13–24	2 %
25–36	1 %
över 36	avgiftsfritt

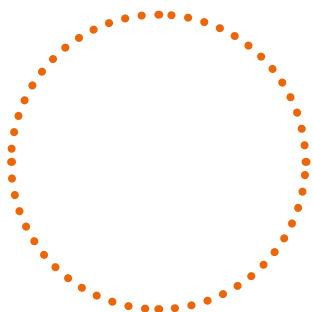
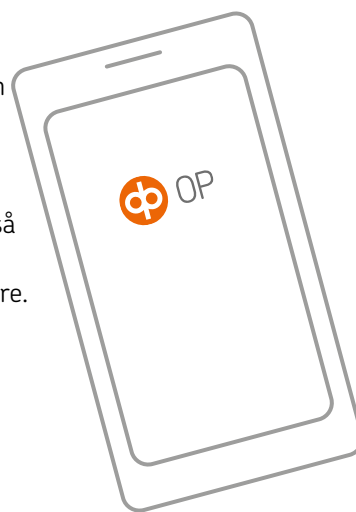


När avtalet är giltigt

I OP-mobilen kan du följa med och förvalta din fondförsäkring

1. Du kan betala tilläggspremier i din fondförsäkring.
2. Du kan följa med värdeutvecklingen av din försäkringsbesparing.
3. Du kan följa med värdeutvecklingen av de enskilda placeringsobjekten som du valt i din fondförsäkring.
4. Du kan avgiftsfritt byta de placeringsobjekt som du valt i din fondförsäkring.
5. Du kan ändra fördelningen av framtida premier i din fondförsäkring så att betalningarna riktas till nya placeringsobjekt.
6. Du kan ändra sparbeloppets och dödsfallsersättningens förmånstagare.
7. Du kan ändra den avtalade betalningsplanen.

Dessutom kan du på kontoret ändra försäkringstiden före försäkringens förfallodag. Försäkringen kan gälla tills försäkringstagaren fyller 100 år.



När fondförsäkringen upphör

Försäkringen förfaller när den överenskomna försäkringstiden upphör, vid återköp av alla dess tillgångar eller när den försäkrade personen avlider. Avtalet upphör dock senast när den försäkrade fyller 100 år. När försäkringen upphör betalas försäkringsbesparingarna till förmånstagarna.

Försäkringsavtalets upphörande på förfallodagen

Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om försäkringsavtalets upphörande till försäkringstagaren i god tid före upphörande av försäkringens spartid. I meddelandet får försäkringstagaren instruktioner.

En eventuell ändring av sparbeloppets förmånstagarförordnande ska göras före förfallodagen. Efter förfallodagen kan man inte längre göra ändringar i försäkringen.

Återköp av försäkringen

Försäkringsbesparingarna kan återköpas antingen helt eller delvis. Återköp av hela besparingen får försäkringen att upphöra före den ursprungligen avtalade förfallodagen.

Fondförsäkring som en del av arvsplanering

Försäkringstagaren kan fritt välja förmånstagarna, till vilka försäkringsersättningen betalas om den försäkrade avlider. En dödsfallsersättning som betalats ut från fondförsäkringen med ett förmånstagarförordnande är utomstående tillgångar i dödsboet, och vid behov får förmånstagaren ersättningen snabbt till sitt förfogande.

Beskattning av OP-fondförsäkring

Informationen om beskattning grundar sig på 1.1.2023 gällande lagstiftning och gäller i Finland allmänt skatteskyldiga personer. Beskattning av försäkringar följer gällande skattelagstiftning.

Betalda fondförsäkringspremier är inte avdragsgilla i beskattningen av privatpersoner.

Försäkringsbesparingen i OP-fondförsäkringen består av dina i OP-fondförsäkringen inbetalda premier och den avkastning som värdestegringen för de placeringsobjekt som du valt givit.

Avkastningen på OP-fondförsäkringen är skattepliktig kapitalinkomst i det skedet då du får utbetalningar på försäkringen. Om du gör partiella återköp av dina försäkringsbesparingar under avtalstiden, betraktas av det belopp som tas ut som skattepliktig kapitalinkomst den relativa andel som vid betalningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av sparbeloppet.

Beskattning av försäkringsbesparingen då försäkringen upphör

Då en OP-fondförsäkring förfaller betalas försäkringsbesparingen ut antingen till försäkringstagaren eller till den förmånstagare som försäkringstagaren förordnat. Försäkringens avkastning är alltid skattepliktig kapitalinkomst, oavsett till vem den betalas. Försäkringspremierna som betalats, dvs. försäkringskapitalet, är skattefritt då det betalas till försäkringstagaren själv som också är den försäkrade.

Om försäkringskapitalet betalas till en nära anhörig till försäkringstagaren, beskattas det som gåva. Försäkringskapital som betalats ut till en nära anhörig beskattas dock inte som gåva, om kapitalandelen av det sparbelopp som den nära anhöriga som förmånstagare fått och övriga gåvor av samma gåvogivare inte tillsammans överstiger 4 999 euro under tre år. Mottagaren ska själv följa upp situationen och anmäla skattepliktiga gåvor till Skatteförvaltningen.

Skattemässigt utgörs nära anhöriga av den försäkrades maka/make, arvinge i rakt upp- eller nedstigande led, adoptivbarn eller bröstarvinge till adoptivbarn, fosterbarn och makes/makas barn. En sambo behandlas i skattelagstiftningen som partner, om samborna tidigare har varit gifta med varandra eller de har eller har haft ett gemensamt barn.

Om försäkringsbesparingen betalas ut till någon annan än försäkringstagaren eller en nära anhörig, är försäkringsbesparingen helt och hållet skattepliktig kapitalinkomst.

Beskattning av dödsfallsersättning

På basis av det dödsfallsskydd som ingår i OP-fondförsäkringen betalas dödsfallsersättningen ut till de förmånstagare som försäkringstagaren har förordnat eller till dödsboet.

Om förmånstagaren till dödsfallsersättningen är en nära anhörig till den försäkrade, utgör ersättningen arvsskattepliktig egendom.

För andra förmånstagare än den försäkrades nära anhöriga är en dödsfallsersättning som betalats ut till försäkringens förmånstagare till hela beloppet beskattningsbar kapitalinkomst.

En dödsfallsersättning som utbetalats till ett dödsbo blir en del av dödsboets tillgångar. Egendom som härstammar från dödsboet utgör arvsskattepliktig egendom oberoende av arvlåtarens och arvtagarens eller testamentstagarens släktskapsförhållande.

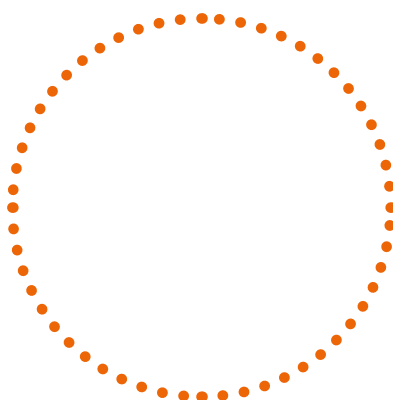
Förlustavdrag

Förlusten från en sparlivförsäkring är avdragsgill vid beskattningen för det år då avtalet upphörde att gälla. Förlust uppstår då inbetalningarna i försäkringen är större än utbetalningarna från försäkringen under avtalstiden.

Förlusten dras av från den skattepliktiga kapitalinkomsten och den beaktas då förlusten för kapitalinkomstslaget fastställs. Förlusten kan som förlust för kapitalinkomstslaget dras av under de följande 10 åren an efter som det uppstår kapitalinkomst. Förlusten beaktas dock inte då man fastställer underskott i kapitalinkomstslaget.

Exempel på förlustavdrag:

Försäkringstagaren har betalat totalt 10 000 euro i sin fondförsäkring. Försäkringstagaren säger upp försäkringen 2.1.2025 och har under försäkringstiden tagit ut kapital för 5 000 euro från försäkringen. Då avtalet upphör att gälla betalar försäkringsbolaget ut hela det dåvarande försäkringsbeloppet på 4 000 euro till försäkringstagaren. Det har alltså uppstått en förlust på 1 000 euro, eftersom inbetalningarna i försäkringen är 10 000 euro och utbetalningarna från försäkringen under avtalstiden uppgår till 9 000 euro. Om försäkringstagaren under skatteåret 2025 har skattepliktig kapitalinkomst, dras förlusten av från denna. Om försäkringstagaren inte har skattepliktig kapitalinkomst, kan försäkringstagaren dra av förlusten under de följande 10 åren an efter som det uppstår kapitalinkomst.



Information om ditt försäkringsavtal

OP-fondförsäkring är en fondanknuten sparlivförsäkring där utvecklingen av värdet på försäkringsbesparingen är bunden till värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt.

En OP-fondförsäkring tecknas alltid som ett tidsbundet försäkringsavtal för minst tre år och att upphöra senast då den försäkrade fyller 100 år.

Anslutning av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen eller till de tillgångar som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör OP-Livförsäkring. Försäkringstagaren bär dock ändå själv risken för utvecklingen av alla placeringsobjekt och för hur besparingens värde bibehålls. I detta ingår också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat.

OP-fondförsäkring är ett försäkringsavtal mellan OP-Livförsäkrings Ab och försäkringstagaren. Läs faktabladet och villkoren för försäkringen. OP-fondförsäkringens uppdaterade faktablad finns på adressen op.fi/forsakringssparande.

Försäkringsavtalet består av en produktbeskrivning, ett försäkringsbrev, försäkringsvillkor, beräkningsgrunder och en tariff. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. Försäkringarna omfattas inte av ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantifonden för banksättningar.

Försäkringsavtalets ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft när kunden med sin underteckning har godkänt offerten och när den första premien är betald. Den första premien ska betalas inom en månad från det att offerten har undertecknats.

Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att frånträda försäkringsavtalet genom att meddela OP-Livförsäkrings Ab om det skriftligen inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. OP-Livförsäkrings Ab återbetalar

utan dröjsmål premierna senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträde har mottagits. Försäkringsbolaget kan dock från de premier som ska återbetalas dra av ett belopp som motsvarar placeringsobjektets eventuella värdenedgång det datum då meddelandet om frånträde inkommit.

Information om din försäkring

Du får försäkringsbrevet när du har godkänt offerten med din underteckning. Ur det årliga försäkringsbeskedet och försäkringssammandraget framgår bl.a. premierna, försäkringsbesparingens belopp och utveckling samt de avgifter som debiterats. På OP-mobilen och tjänsten op.fi får du aktuell information om din försäkring.

Avtalsändringar

OP-Livförsäkrings Ab har rätt att ändra urvalet av placeringsobjekt och de åtgärdsavgifter som fastställts i tariffen. Bolaget kan under avtalstiden ändra försäkringsvillkor och andra avtalsvillkor endast på grund av de särskilda skäl och grunder som nämns i lagen om försäkringsavtal. I försäkringsvillkoren och i avtalsvillkoren kan bolaget göra sådana mindre ändringar som inte påverkar försäkringens huvudsakliga innehåll. Om villkorsändringen försvagar försäkringstagarens ställning har försäkringstagaren rätt att säga upp försäkringen.

Ansökan om ändring

Om du är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess representants verksamhet i övrigt, kontakta först försäkringsbolaget för att reda ut ärendet och skicka en eventuell kompletterande redogörelse. Om du fortfarande är missnöjd med beslutet, kan du skriftligen hänskjuta ärendet till OP Gruppens kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på adressen op.fi/kundombudsman. Kundombudsmannens handläggning är oavhängig av den tidigare beslutshandläggningen och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
e-postadress: asiakasasiatamies@op.fi

I stället för kundombudsmannen kan du kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). Du kan kontakta FINE om du inte är nöjd med kundombudsmannens beslut, FINE ger avgiftsfri och oberoende rådgivning och handledning till kunder. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvister. FINE behandlar inte en tvist som är under behandling eller har behandlats hos konsumenttvistenämnden eller en domstol.

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

Enklast går det att anhängiggöra ärendet med den elektroniska kontaktblanketten på adressen fine.fi/sv/identifiera-dig

I enlighet med de anvisningar för ansökan om ändring som bifogats försäkringsbolagets beslut i ett ärende kan beslutet också hänskjutas till Helsingfors tingsrätt, eller då sakägaren är en konsument, till tingsrätten på dennes hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att sakägaren har fått del av försäkringsbolagets beslut.

Uppgifter om ombudet

Ombudet har antecknats i det försäkringsförmedlarregister som förs av Finansinspektionen. Anteckningen kan kontrolleras hos Finansinspektionen som också övervakar försäkringsombudens verksamhet. Den som är missnöjd med ombudets verksamhet kan vända sig till FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning, konsumenttvistenämnden och domstolen.

OP-Livförsäkrings Ab är ett livförsäkringsbolag som helt och hållet ägs av OP Gruppen. Ombudet säljer inte sparlivförsäkringar som beviljas av andra försäkringsbolag än OP-Livförsäkrings Ab. OP-Livförsäkrings Ab:s eller ombudets innehav av varandras röstetal eller kapital överstiger inte 10 %.

Din försäkrare är OP-Livförsäkrings Ab

OP-fondförsäkring beviljas av OP-Livförsäkrings Ab, som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00013 OP. Postadressen är PB 308, 00101 Helsingfors. Bolaget är infört i handelsregistret i Finland och dess FO-nummer är 1030059-2. Berättelsen som ger uppgifter om OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på adressen op.fi. Kundbetjäningen i försäkringsärenden sköts av andelsbankerna som fungerar som ombud för försäkringsbolaget. Försäkringsofferten innehåller uppgifter om det ombud som betjänar dig.

Försäkringsbolagens och deras representanters verksamhet i Finland övervakas av Finansinspektionen, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51.

Försäljningsprovisioner för försäkringar

OP-Livförsäkrings Ab betalar till ombud en procentuell provision som baserar sig på återbetalningar som bolaget fått från förvaltningsprovisioner för place-ringsobjekt i försäkringen.

Behandling av personuppgifter

OP behandlar sina kunders personuppgifter i enlighet med den lagstiftning som gäller samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsklausulen och -beskrivningen. Det rekommenderas att kunden tar del av den här dataskyddsinformationen. Data-skyddsklausulen och -beskrivningen finns tillgänglig i andelsbankerna och på adressen op.fi/dataskydd. OP kan spara uppgifter som gäller en kunds ärenden och transaktioner samt spela in telefonsamtal. Upptagningar och inspelningar kan användas för syften som beskrivits i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen.

OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2
Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: försäkringsverksamhet
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

