

OP-gruppension



OP-gruppension – Tilläggs pensionsskydd för personalen

En kunnig och motiverad personal hör till de viktigaste framgångsfaktorerna i ett företag. OP-gruppension är en ypperlig lösning när det gäller att belöna och fastare knyta till sig företagsledningen, nyckelpersoner eller hela personalen.

OP-gruppension är en fondanknuten kollektiv tilläggs pensionsförsäkring, där företaget självt kan bestämma vilken premiebetalningsplan som ska följas i försäkringen. OP-gruppension kompletterar ålderspensionsskyddet och gör det möjligt att gå i pension redan före den lagstadgade pensionsåldern.

Konkurrensen om kompetent personal hårdnar hela tiden. Det blir allt viktigare att sporra nyckelpersoner att engagera sig att arbeta för företaget. OP-gruppension är en förmån som mottagaren uppskattar, den engagerar anställda i företaget och motiverar dem till goda resultat.

Företaget drar på många sätt nytta av de pensionsförsäkringar det tecknar för sina anställda. Premierna i den kollektiva grupp pensionsförsäkringen är avdragsgilla i beskattningen för företaget och de räknas inte som lön för den försäkrade.

Både företaget och de anställda har nytta av OP-gruppension

Förmåner för arbetsgivaren

- **En positiv företagsprofil** OP-gruppension är en del av en god personalpolitik och riskhantering som hänför sig till de anställda.
- **Den stärker företagets konkurrensförmåga vid rekrytering.**
- **Ett ekonomiskt förnuftigt alternativ.** Premierna för OP-gruppension är avdragbara i arbetsgivarens beskattning. Företaget känner på förhand till premienivån. Premiebeloppet kan variera årligen.
- **Knyter de anställda till företaget.** Med OP-gruppension kan företaget sporra och motivera sina arbetstagarer.
- **Med försäkringen kan de anställda gå i pension flexibelt.** Pensioneringen sker vid en lämplig tidpunkt både för företaget och för den försäkrade. Man har på förhand förberett sig för de kostnader pensioneringarna medför.

Fördelar för de anställda

- **Flexibilitet vid pensioneringen** Med OP-gruppension kan pensioneringen tidigareläggas vid behov.
- **Kompletterar det lagstadgade pensionsskyddet.** Den lagstadgade pensionen beräknas enligt inkomsterna och intjäningsprocenten under varje år, dvs. inkomsterna under varje år påverkar pensionens storlek. Livstidskoefficienten minskar pensionen, om den genomsnittliga livslängden fortsätter att öka. Den faktiska pensionen kan stanna vid endast 30–40 procent av inkomstnivån under arbetstiden.
- Med OP-gruppension kan de anställdas lagstadgade pensionsskydd kompletteras. Även en minskning av pensionen på grund av en sänkt pensionsålder kan kompenseras med OP-gruppension.
- **Skydd inför överraskande situationer.** OP-gruppension ger skydd också i händelse av arbetsoförmåga eller dödsfall.
- **Ett klokt sätt att spara till pensionen.**

Lönsam placering

OP-Euro

En penningmarknadsfond som placerar sina tillgångar i ränteinstrument. Fondens värdefluktuationer är relativt små.



OP-Försiktig

OP-Försiktig är fonden för försiktiga placerare. Fondens värde varierar relativt lite även om fluktuationerna på marknaden skulle vara kraftiga. Fonden lämpar sig således för placeringar på kort och medellång sikt.

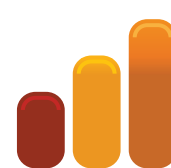
Placeringstid **2 år**
Aktievikt **20 %**



OP-Moderat

OP-Moderat lämpar sig för placerare som strävar efter en jämn värdeökning för sina placeringar. I utgångsläget har 50 % av fondens tillgångar placerats i aktier, vilket innebär att fondens värde förändras i takt med förändringarna på aktiemarknaden.

Placeringstid **4 år**
Aktievikt **50 %**



OP-Modig

OP-Modig lämpar sig för placerare som strävar efter god avkastning på lång sikt och som inser risken i anslutning till den höga aktievikten.

Ett fortlöpande fondavtal minskar risken med timing, så det lönar sig att placera i jämn takt i fonden under en längre tid.

Placeringstid **6+ år**
Aktievikt **80 %**

I OP-gruppension väljs placeringarna individuellt med försäkringstagarens samtycke, varvid den försäkrade kan själv påverka avkastningsmöjligheterna av sina placeringar och risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. När försäkringen träder i kraft bestäms placeringsplanen dock av försäkringstagaren.

Till OP-gruppension kan fogas placeringsobjekt avsedda för långsiktigt sparande som OP-Livförsäkrings Ab har godkänt och erbjuder:

OP-Försiktig

OP-Försiktig är en placeringsfond för placerare som förväntar sig att få avkastning på sina pengar, men vill undvika onödigt höga risker. OP-Försiktig är en blandfond som placerar i huvudsak på den globala räntemarknaden och delvis på aktiemarknaden. I utgångsläget sprids

fondens placeringar omfattande både på marknaderna i de utvecklade länderna och i tillväxtländerna. Ränteplaceringsans huvudvikt ligger på fonder som placerar sina tillgångar huvudsakligen i ränteinstrument emitterade av offentliga samfund och företag med god rating. Fonden placerar i regel via andra fonder.

Den som placerar i OP-Försiktig kan lita på att experter kontinuerligt följer marknadernas rörelser och vidtar nödvändiga åtgärder så att placeraren kan i lugn och ro koncentrera sig på annat. Portföljförvaltaren ser till att tillgångarna alltid är optimalt placerade med tanke på marknadssituationen.

OP-Moderat

OP-Moderat är en placeringsfond för placerare som är ute efter en moderat värdeökning och som är villiga att acceptera den något högre risknivån i

samband med den högre avkastningen. Risknivån för OP-Moderat ligger mellan ränte- och aktieplaceringar. OP-Moderat lämpar sig bäst för sparare som planerar att lösa in sin andel tidigast om 3–4 år.

Liksom andra blandfonder består OP-Moderat både av aktier som ger avkastning under högkonjunktur och ränteplaceringar som ger skydd under recession. En professionell portföljförvaltare reglerar aktivt fondens aktievikt för placerarens räkning. Placeringarna sprids på bred geografisk front på både utvecklade marknader och tillväxtmarknader.

OP-Modig

OP-Modig är en placeringsfond för orädda, långsiktiga placerare. Den höga förväntade avkastningen baserar sig på fondens aktievikt som är större än i våra övriga fonder för sparare. Det innebär

också att OP-Modig är mer benägen att påverkas av marknadsfluktuationerna än de räntebetonade fonderna. Den som placerar i OP-Modig vet att värdet på besparingarna kan under vissa tider minska och att vid mer långsiktiga placeringar ska man ta hem andelarna under ett mer gynnsamt skede.

Största delen av fondens tillgångar placeras på aktiemarknaden och en mindre del på räntemarknaden, vilket medför att fondens risknivå är lägre än för rena aktiefonder. Redan en mindre placeringssumma kan spridas mycket

brett och kostnadseffektivt. Värdefluktuationerna på placeringsmarknaden påverkar målfondernas avkastning. Den omfattande geografiska spridningen samt spridningen på både ränte- och aktiemarknader gör OP-Modig till ett attraktivt alternativ för placerare som inte vill själva aktivt följa placeringsmarknadens rörelser. Den som placerar i OP-Modig kan lita på att experter kontinuerligt följer marknaderna och vidtar nödvändiga åtgärder så att placeraren kan i lugn och ro koncentrera sig på annat.

OP-Euro

OP-Euro är en penningmarknadsfond som placerar sina tillgångar främst i ränteinstrument i euro som är emitterade av europeiska banker och andra företag samt europeiska stater och av andra offentliga samfund. Huvudvikten för fondens placeringar ligger på ränteinstrument med en löptid på mindre än ett år. Fonden strävar på kort sikt efter att behålla fondens kapital och på medellång sikt efter att nå en avkastning som motsvarar avkastningen på penningmarknaden.

Om försäkringstagaren vid försäkringens ikraftträdande eller den försäkrade under försäkringens giltighetstid inte meddelar annat, placeras försäkringspremierna i fonden OP-Euro.

Så här fungerar gruppensionsförsäkringen

Företaget är alltid försäkringstagare och de försäkrade är en grupp personer som är anställda i företaget. Försäkringsavtalet definierar omfattningen av det grupp-specifika pensionsskyddet och de försäkrades rättigheter.

Pensionsgrupp och pensionstid

Den pensionsgrupp som försäkras – det kan ingå flera pensionsgrupper i en och samma försäkring – ska alltid definieras på objektiva grunder t.ex. på basis av de försäkrades ställning, yrke, bransch, verksamhetsställe, ålder eller anställningstid. Gruppen ska bestämmas så att pensionsskyddet inte i verkligheten gäller namngivna eller annars individuellt bestämda personer eller enbart företagets ägare. Som ett kollektivt tilläggspensionsskydd anses inte ett arrangemang som enbart är avsett att gälla endast en person i företagets tjänst åt gången. I övrigt finns inte några bestämmelser om gruppens storlek.

Försäkringstagaren ansvarar för att definitionen av gruppen och den grupp som ska försäkras uppfyller förutsättningarna för kollektiviteten under försäkringens hela giltighetstid.



OP-gruppension gör det möjligt att gå i pension före den lagstadgade pensionsåldern, t.o.m. redan vid 60 års ålder. Tidpunkten för pensioneringen fastställs i samband med inrättandet av offerter. Pensioneringsåldern och de övriga förmånerna för de som hör till samma pensionsgrupp ska fastställas på lika grunder. Storleken på pensionen bestäms utgående från den ackumulerade försäkringsbesparingen.

Den försäkrade behåller sin rätt till pension som motsvarar försäkringsbesparingen även om hans/hennes anställning upphör eller han eller hon upphör att omfattas av försäkringen före pensionsåldern. I dessa fall utfärdas för den försäkrade en s.k. fribrevspension av den försäkringsbesparing som ackumulerats för honom eller henne.

Pensionsåldern kan avtalas gruppvis. Pensionen är alltid tidsbestämd. OP-gruppension är ett flexibelt tilläggs-pensionsarrangemang, där pensioneringen kan uppskjutas. Man ska skriftligen ansöka om pension. Pensionen utbetalas månatligen till den försäkrade och den fastställs enligt den samlade försäkringsbesparingen. Utbetalningen av pensionen upphör om den försäkrade avlider under pensionens utbetalningstid.

Premieplan

Försäkringens årspremienivå fastställs av företaget självt. Premien ska fördelas mellan de som hör till samma pensionsgrupp på lika grunder. Som premiegrund kan användas bl.a. samma proportionella andel av de försäkrades årsinkomst ett fast eurobelopp, t.ex. 2 500 euro per försäkrad.

Försäkringstagaren ansvarar för att den gällande betalningsplanen uppfyller förutsättningarna för kollektiviteten.

Premierna i OP-gruppension är flexibla och premiebeloppet kan variera årligen. Försäkringstagaren meddelar försäkringsbolaget årligen den premieplan som ska följas i försäkringen och hur premien fördelas mellan de försäkrade. Premierna upphör när den försäkrade inte längre omfattas av gruppen eller den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör.

Placeringsplan och försäkringsbesparingarnas utveckling

I placeringsplanen anger försäkringstagaren eller under försäkringens giltighetstid den försäkrade hur premierna ska placeras i olika placeringsobjekt. Som placeringsobjekt kan man välja tre olika blandfonder samt en penningmarknadsfond som lämpar sig för kortfristiga placeringar. Besparingarna kan överföras från ett placeringsobjekt till ett annat. I placeringsplanen ska den relativa andelen för respektive placeringsobjekt vara minst fem procent. Placeringsobjekt kan bytas obegränsat och avgiftsfritt via vår nättjänst på adressen op.fi.

Försäkringsbesparingen utgörs i första hand av premier. Avkastningen fastställs på basis av värdeutvecklingen för de valda placeringsobjekten, vilket betyder att värdet på besparingarna kan stiga eller sjunka. Fondernas tidigare avkastningsutveckling är dock inte någon garanti för en kommande avkastningsutveckling. För pensionsbesparingsens och det framtida pensionsbeloppets del bärs risken för hur placeringarna utvecklas av den försäkrade. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska och/eller gå förlorat.

Försäkringsbolaget har rätt att i de situationer som närmare definieras i försäkringsvillkoren begränsa överföringen av försäkringsbesparingen från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier, eller att ändra tidpunkten för genomförandet av dessa uppdrag. Försäkringsbolaget har rätt att öka, minska eller till innehållet ändra de placeringsobjekt som står till förfogande i försäkringen.

Skydd vid arbetsoförmåga

I OP-gruppension ingår skydd vid arbetsoförmåga i händelse av bestående arbetsoförmåga. Detta skydd baseras på det aktuella beloppet av försäkringsbesparingen. En försäkrad har rätt till invalidpension, om han eller hon blir varaktigt arbetsoförmögen på ett sådant sätt att han eller hon har rätt till full, tills vidare gällande invaliditetspension i enlighet med lagen om pension för arbetstagare.

Dödsfallsskydd

I OP-gruppension ingår även ett dödsfallsskydd i händelse av att den försäkrade avlider innan pensionen börjar löpa eller innan utbetalningen av pensionen har upphört. Dödsfallsersättningen är 100 % av den återstående försäkringsbesparingen. Dödsfallsskyddet är i kraft under hela anställnings- och pensionstiden, dock högst till 90 års ålder.

Dödsfallsersättningen utbetalas till den förmånstagare som den försäkrade förordnat. Under avtalstiden kan förmånstagaren för dödsfallsskyddet ändras genom ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget. Premien för dödsfallsskyddet räknas ut och tas ut från försäkringsbesparingen månatligen.

Beskattning

Premierna i företagets beskattning

Premierna för en kollektiv OP-grupp-pension som ordnats av ett företag är avdragbara i företagets beskattning. Premier för kollektiva arrangemang anses inte som lön för den försäkrade. Om arbetsgivaren ersätter lön med att teckna en försäkring, kan premierna anses vara lön i den försäkrades beskattning.

Premierna i arbetstagarens beskattning

Premierna för en kollektiv pensionsförsäkring betraktas inte som beskattningsbar löneinkomst i den försäkrades beskattning.

Beskattning av avkastningen på försäkringsbesparingen

Avkastningen på försäkringsbesparingar beskattas inte vid byte av placeringsobjekt. Den avkastning som samlats i försäkringen till följd av lyckade val av placeringsobjekt ger avkastning på avkastningen under hela spartiden.

Beskattning av pensionen

Den pension som i sinom tid betalas ut utgör skattepliktig förvärvsinkomst för pensionstagaren.

Beskattning av dödsfallsersättning

Om förmånstagaren av dödsfallsersättningen är en nära anhörig till den försäkrade, är ersättningen egendom som är föremål för arvsbeskattning.

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

En dödsfallsersättning som utbetalats till dödsboet blir en del av dödsboets tillgångar. Egendom som fåtts ur dödsboet är egendom som är föremål för arvsbeskattning oavsett arvlåtarens och arvtagarens eller testamentstagarens släktskapsförhållande.

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på situationen 01/2017. Beskattningen är inte en del av försäkringsavtalet. Skattelagstiftningen kan ändras under försäkringens giltighetstid.

Försäkringsbolaget påtar sig inte ansvaret för pensionsförsäkringens kollektivitet i beskattningen, och inte heller för eventuella ändringar av skattelagstiftningen eller Skatteförvaltningens instruktioner och tolkningar och följderna av dessa.

Information om försäkringsavtalet

Försäkringsgivaren är OP-Livförsäkrings Ab. Försäkringstagare är alltid ett företag. Det krävs inte en hälsodeklaration för den försäkrade för att ansluta den försäkrade till försäkringen.

OP-fondförsäkring är en fondanknuten sparlivförsäkring där utvecklingen av försäkringsbesparingarnas värde är bunden till värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt. Anslutningen av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingarna. 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 försäkringsbolaget.

Försäkringstagaren/den försäkrade bär emellertid för alla placeringsobjekt risken för hur besparingarna utvecklas och för hur deras värde bibehålls. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. Placeringsobjektens tidigare värdeutveckling är inte en garanti för den framtida utvecklingen.

Försäkringsavtalet gällande OP-gruppension består av ett försäkringsbrev, försäkringsvillkor, en produktbeskrivning, beräkningsgrunder och en prislista. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning till de delar som inte annat avtalats i försäkringsvillkoren eller mellan parterna. Försäkringarna omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantifonden för banksättningar.

Försäkringens giltighet

Försäkringsavtalet träder i kraft när kunden med sin underteckning har godkänt offerten och dess bilagor.

Försäkringsskyddet för de enskilda försäkrade träder i kraft när den första premien är betald. Den första premien ska betalas före utgången av det år försäkringen träder i kraft.

Försäkringen upphör när det inte längre finns några försäkrade, några arbetstagare som ska omfattas av försäkringen eller några förmånstagare i försäkringen. Försäkringen upphör även när försäkringsbolaget säger upp försäkringen.

Kostnader för försäkringen

De kostnader som tas ut för försäkringen eller grunden för beräkningen av dem framgår av den prislista som är en del av offerten. Som bilaga till försäkringsofferten finns en avkastningskalkyl som är en uppskattning över betalda premier, utvecklingen av besparingarna och de kostnader som beräknats på basis av dem.

För premien och besparingen debiteras kostnader i enlighet med beräkningsgrunderna och prislistan. Förvaltningsprovisionerna för placeringsobjekten ingår i värdet av respektive placeringsobjekt. För extra åtgärder tas det ut en separat åtgärdsavgift.

Information om försäkringen

Försäkringstagaren informeras i försäkringsbrevet om pensionsförsäkringens innehåll och i det årliga försäkringskontoutdraget om besparingarnas utveckling.

Till de försäkrade som är anställda skickas försäkringspost via arbetsgivaren om inte annat avtalats. Till de försäkrade vars anställning har upphört eller som är pensionerade skickas försäkringspost till hemadressen. Försäkringsbrevet och den årliga försäkringsposten fås enligt företagets val antingen på svenska eller på finska.

Vidare kan den försäkrade granska sina egna uppgifter i anslutning till försäkringen samt ändra placeringsobjekt i vår nättjänst.

Pensions- och övriga förmåner ska ansökas skriftligt från försäkringsbolaget. Pensionstagaren underrättas per brev om när pensionen börjar löpa och när den upphör. Dessutom får pensionstagaren årligen ett utdrag över den pension som OP-Livförsäkrings Ab har betalat ut och över den förskottsnehållning som verkställts på denna.

Avtalsändringar

OP-Livförsäkrings Ab har rätt att ändra utbudet av placeringsobjekt som kan användas i försäkringen och de åtgärdsavgifter som fastställts i tariffen.

Bolaget kan under avtalstiden ändra försäkringsvillkor och andra avtalsvillkor på de grunder som nämns i försäkringsvillkoren.

Ansökan om ändring

Om du är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess förmedlares verksamhet i övrigt, kontakta först försäkringsbolaget för att reda ut ärendet och sänd en eventuell kompletterande redogörelse.

Om du fortfarande är missnöjd med beslutet, kan du skriftligen hänskjuta ärendet till OP:s kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på webbplatsen op.fi/asiakasasiamies. Kundombudsmannens handläggning är oavhängig av den tidigare beslutshandläggningen och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
fax 010 253 2626
asiakasasiamies@op.fi

I stället för kundombudsmannen eller om du inte är nöjd med kundombudsmannens beslut kan du kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). FINE ger kunder avgiftsfritt opartiska råd och handledning. FINEs försäkrings- och finansrådgivning och Försäkringsnämnden utfärdar också rekommendationer om avgöranden i tvister. FINE behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid konsumenttvistemönden eller i domstol.

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

Lättast går det att göra ett ärende anhängigt med den elektroniska kontaktblanketten på adressen <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>.

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

OP-Livförsäkrings Ab är försäkrare

OP-gruppension beviljas av OP-Livförsäkrings Ab, som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, Helsingfors. Vår postadress 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 huvudsakligen av andelsbankerna och OP-Försäkring som fungerar som ombud för försäkringsbolaget.

Försäkringsbolagens och deras representanters verksamhet i Finland övervakas av

Finansinspektionen
PB 103, 00101 Helsingfors
tfn 010 831 51.

Hantering av personuppgifter

Vid skötsel av försäkringsärenden hanterar OP-Livförsäkrings Ab sina kunders personuppgifter i enlighet med personuppgiftslagen och försäkringslagstiftningen och svarar också i övrigt för att integritetsskyddet för kunderna följs vid hanteringen av personuppgifter. Uppgifter införskaffas från kunden själv, av honom eller henne befullmäktigade personer eller instanser, från offentliga register som förs av myndigheter samt från kreditregister. OP-Livförsäkring bandar en del av samtalen till telefon-tjänsten för att försäkra sig om innehållet i det samtal som förts med kunden då det är fråga om att till exempel ingå ett avtal eller om att ge råd i försäkrings- eller ersättningsärenden.

OP-Livförsäkrings Ab använder också sitt kundregister vid marknadsföring och distansförsäljning riktad till kunderna. OP-Livförsäkrings Ab kan överlåta

kunduppgifter till andra bolag inom OP Gruppen för deras distansförsäljning och marknadsföring.

Om du vill förbjuda användningen av uppgifter för ovan nämnda syften, ber vi dig anmäla det direkt till OP-Livförsäkrings Ab. Försäkringsbolaget har emellertid alltid rätt att överlåta kunduppgifter till en bank som fungerar som ombud eller till ett annat bolag inom OP Gruppen för skötseln av kundförhållandet.

Tilläggsupplysningar

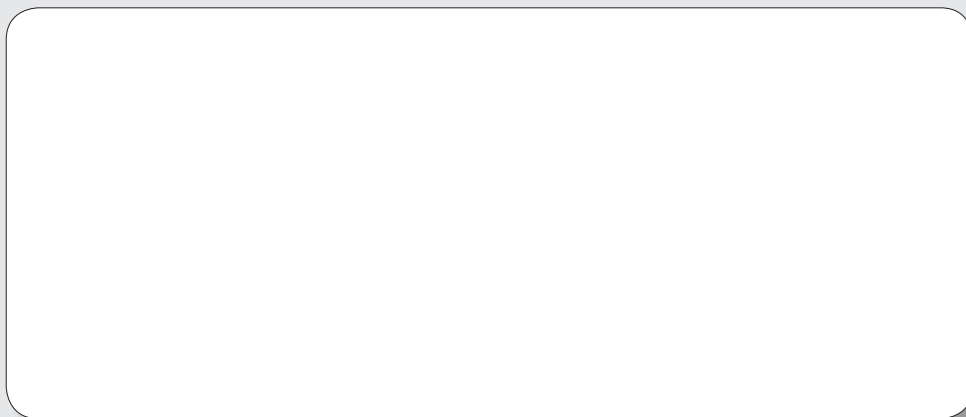
Närmare information om OP-gruppension och en offert får du av kontaktpersonen för ditt företag.

Om ditt företag inte ännu har en egen kontaktperson, kontakta din närmaste andelsbank eller ring 010 252 7930 och fråga mer. Du kan också skicka e-post till adressen REtarjoukset@op.fi.

Närmare information får du också på adressen op.fi.

Uppgifter om ombudet

Som ombud för er försäkring fungerar:



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 samma instanser som nämns ovan gällande sökande av ändring för försäkringsbolagets del.

