

OP-företagspensions- försäkring



Företagspensionsförsäkringens fördelar

FÖR FÖRETAGET

- ett kostnadseffektivt sätt att engagera och belöna personalen
- genom att engagera personalen kan företaget reducera nyckelpersonsriskerna
- tryggar kontinuiteten vid generationsväxlingar och andra förändringar i företagsverksamheten
- förbättrar företagsprofilen och ökar företagets konkurrenskraft som arbetsgivare för en yrkeskunnig personal
- företaget väljer pensionsförmånens storlek och förutsättningar för att man ska få den
- pensionsförmånerna kan skraddarsys per anställd
- premierna anpassar sig till företagets ekonomiska situation
- pensionsförsäkringspremierna är i regel avdragsgilla kostnader för företaget
- möjlighet att låta den anställda själv påverka avkastningen på pensionsbesparingarna genom val av placeringsobjekt
- försäkringsbolaget erbjuder ett mångsidigt urval av placeringsobjekt

FÖR FÖRETAGETS ANSTÄLLDA ELLER FÖRETAGAREN

- tilläggsförmån som arbetsgivaren betalar till den anställda
- försäkringens skydd vid dödsfall ger den försäkrades anhöriga trygghet
- med arbetsgivarens samtycke kan den anställda själv påverka sin kommande pension genom val av placeringsobjekt
- en skattemässigt förnuftig lösning: de premier som arbetsgivaren betalar är begränsat skattefria för den anställda – pensionen är i sinom tid förvärvsinkomst
- premierna räknas inte i regel som lön för den försäkrade om premierna per kalenderår är högst 8 500 euro per försäkrad
- kompletterar smidigt pensionsskyddet

Förbättra inkomstnivån under pensionstiden

Avsikten med en frivillig pensionsförsäkring är att förbättra inkomsten under pensionstiden. Den lagstadgade arbetspensionen blir ofta mindre än väntat och är för de flesta bara cirka hälften av inkomsten under arbetstiden. Oregelbundna anställningar, studier, vård av barn, arbetslöshet och boende utomlands kan också leda till brister i pensionsskyddet. Företagarens lagstadgade pensionsskydd är ofta bara en bråkdel av företagarens verkliga inkomst under de aktiva åren. Företagarens lagstadgade arbetspension räknas på basis av den fastställda arbetsinkomsten och

arbetsinkomsten beräknas ofta av kostnadsskäl tämligen låg jämfört med den verkliga inkomsten.

Inkomsten under pensionstiden kan dock lätt förbättras med en frivillig pensionsförsäkring, som då den tecknas av ett företag, är till nytta både för företaget och den försäkrade anställda eller företagaren.

Med hjälp av en frivillig pensionsförsäkring kan man ekonomiskt trygga inkomsten under pensionstiden från och med den uppskjutna ålderspensionsåldern i enlighet med ArPL. För nuvarande är den 68 år.

Den pension som utbetalas på basis av en frivillig pensionsförsäkring påverkar inte beloppet av den lagstadgade arbetspensionen. Om den försäkrades arbetspension ser ut att bli så liten, att han kommer att få folkpension, är det bra att veta att den pension som betalas ut på basis av den frivilliga företagspensionsförsäkringen minskar på folkpensionsbeloppet. Den pension som betalas ut på basis av pensionsförsäkringen betraktas som inkomst för mottagaren och den beaktas vid beräkningen av behovsprövade sociala förmåner såsom folkpension.

Verktyg för personaladministration

En individuell pensionsförsäkring som tecknas av ett företag är ett modernt verktyg för företagets personaladministration. Företaget väljer själv hur det vill utnyttja pensionsförsäkringens mångsidiga egenskaper.

Pensionsförsäkringen kan vara en del av den totala lönen, då den bidrar till att ge en bild av företaget som en modern och lockande arbetsgivare som tar hand om sin personal. OP-företagspensionsförsäkringen är också ett smidigt och kostnadseffektivt sätt att belöna, motivera och engagera nyckelpersoner i företaget. Företaget kan bestämma t.ex. att en vinstpremie som är bunden till resultatet eller någon annan bonus som

betalas till de anställda placeras i en pensionsförsäkring för de anställda. Eftersom lönebikostnader inte debiteras för premien och den inte är beskattningsbar inkomst för den anställda, växer hela beloppet med avkastning och kan tas ut under pensionstiden. Beskattningen skjuts upp till pensionstiden då den pension som betalas ut beskattas som förvärvsinkomst. För den anställda är enbart en penninglön inte nödvändigtvis den ändamålsenligaste belöningen på grund av den progressiva beskattningen. Via en pensionsförsäkring är det för samma belopp möjligt att få mer än t.ex. via traditionella löneförhöjningar eller bonus som betalas ut i pengar.

En pensionsförsäkring kan också användas för att engagera personalen och i synnerhet nyckelpersoner. Förutsättningarna för att få pensionsförmånen kan fastställas av företaget – de kan exempelvis bindas till anställningstiden eller resultatet. Möjligheten att gå miste om pensionsförmånen höjer tröskeln för byte av arbetsplats. Om den försäkrade anställda trots det säger upp sig under förmånens bindningstid, kan företaget om det så vill ta ut besparingarna eller en på förhand avtalad del av den. De medel som då frigörs kan användas t.ex. för att rekrytera och utbilda en ny anställd.

Var beredd på förändringar i företagsverksamheten

Förändringar i företagsverksamheten innebär alltid en risk för kontinuiteten i verksamheten och för resultatet. Ett betydande brytningsskede i företagsverksamheten är att ägarföretagaren går i pension och antingen en generationsväxling eller företagsaffär förknippas med det. Med hjälp av pensionsförsäkringar som företaget tecknat kan man trygga såväl den överlåtande företagarens och personalens som den nya ägarens ställning vid förändringen.

För den överlåtande företagaren kan man med en OP-pensionsförsäkring

trygga en tillräcklig inkomst också under pensionsåren. Företagarpensionen är ofta tämligen liten i förhållande till inkomsterna från företagsverksamheten. Då en pensionsförsäkring har tecknats i tid, blir levnadsstandarden under pensionstiden inte beroende enbart av det försäljningspris som man får för företaget. Det här ger möjlighet till en smidig pensionering och generationsväxling.

Företagets värde och resultatkapacitet grundar sig ofta till stor del på en yrkeskunnig och motiverad personal. Personalrisken vid företagsköp eller ge-

nerationsväxling kan reduceras genom att engagera de anställda i god tid. Då den nya ägaren kan lita på företagets resultatkapacitet också i framtiden, är risken vid företagsköp mindre och den nya ägaren är sannolikt redo att betala ett bättre pris för företaget. Om någon av de anställda trots allt säger upp sig under den avtalade tiden, kan den nya ägaren få tillbaka försäkringsbesparingarna till företaget antingen helt eller delvis som en form av återbäring av köpesumman.

Pension för företagare eller anställda

OP-pensionsförsäkringen är en individuell pensionsförsäkring som tecknats av företaget. Företaget eller en annan juridisk person är försäkringstagare. Den försäkrade och pensionstagaren kan vara en 18 år fylld anställd eller ägarföretagare som arbetar i företaget.

Pensionsförsäkringen planeras alltid individuellt enligt företagets och den försäkrades behov och mål. Då försäkringen tecknas avtalas

- en betalningsplan
- en placeringsplan
- en pensionsplan
- förmånstagare
- samt en eventuell förbindelse att inte återkalla ett förmånstagarförordnande

Till pensionsförsäkringar som tecknas av företaget kan man foga ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande. Då får förmånstagarförordnandet inte ändras eller återkallas utan samtycke från den som förbindelsen gäller. Denna s.k. förbindelse att inte återkalla förmånstagarförordnandet innebär också att företaget som tecknat försäkringen inte utan skriftligt samtycke av den anställda som är förmånstagare till pensionen kan ändra försäkringen så att förmånerna försämras. Sådana ändringar som

försämrar den försäkrades förmåner kunde vara t.ex. en senareläggning av pensionen eller återköp av försäkringsbesparingarna. Förbindelsen att inte återkalla förmånstagarförordnandet ges i allmänhet vid teckningen av försäkringen då pensionsförsäkringen utgör en del av den anställdas anställningsförmåner. Förbindelsen skyddar den anställdas förmåner om företaget säljs eller försätts i konkurs samt vid andra förändringar i företagsverksamheten.

Betalningsplan

Premiebelopp

- minst 50 €/mån. eller 500 €/år

Betalningstidpunkt

- valbara betalningsmånader

Placeringsplan

Placeringsalternativ

Till försäkringen kan man välja de lämpligaste OP-placeringsfonderna som försäkringsbolaget erbjuder eller andra placeringsobjekt som t.ex. placeringsportföljer.

Pensionsplan

Pensionsplan

- En tidsbunden pensionsplan på minst 10 år.
- Pensionen betalas 1, 2, 4, 6 eller 12 ggr/år.

Betalningsplan

I betalningsplanen avtalas premiebeloppet och tidtabellen samt det betalningssätt som företaget önskar använda. Premierna som betalas enligt betalningsplanen är bundna till levnadskostnadsindexet. Premierna kan betalas smidigt inom minimipremiegränsen. Företagets ekonomiska ställning, den försäkrade anställdas eller ägarföretagarens försäkringsbehov eller någon annan omständighet kan förändras under avtalstiden. I en pensionsförsäkring är det särskilt viktigt att premierna är flexibla, eftersom premierna inte fritt kan tas ut.

Om den försäkrade anställdas anställning upphör före den avtalade pensionsåldern av någon annan orsak än företagets konkurs, kan företaget ta ut försäkringsbesparingarna. En förutsättning är att ingen förbindelse att inte återkalla förmånstagarförordnandet har gjorts eller att den inte i enlighet med villkoren ännu har trätt i kraft. Om försäkringsbesparingen tas ut innan pensionstiden börjar, är det belopp som tas ut från försäkringsbesparingen begränsat till den del som försäkrats med dödsfallsskydd. De försäkringsbesparingar som betalas ut till företaget på basis av återköp är beskattningsbar näringsinkomst för företaget.

Placeringsplan

Försäkringstagaren, dvs. företaget, beslutar om placeringen av försäkringspremierna i de alternativ som försäkringsbolaget erbjuder. Företaget kan också befullmäktiga den anställda att fatta placeringsbesluten beträffande den anställdas försäkring. Fullmakten kan ges antingen direkt från försäkringens början eller senare under avtalstiden.

De inbetalda premierna eller de framtida premierna kan styras till de placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder. Under hela spartiden kan fördelningen mellan placeringsobjekten fritt ändras

både beträffande besparingarna i försäkringen och de framtida premierna.

Placeringsobjekten kan bytas avgiftsfritt. Våra experter står gärna till tjänst om du vill veta mer om de olika alternativen som stöd för ditt beslut.

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 ändra på tidpunkten för genomföringen av de här uppdragen.

Fördelar med en fondanknuten försäkring

- bättre förväntad avkastning på besparingarna då den långa spar tiden jämnar ut placeringsrisken
- de regelbundna premierna minskar också risken med tajming vid placering
- möjlighet att låta den anställda själv påverka avkastningen på sin försäkring genom val av placeringsobjekt
- det är möjligt att till försäkringen ansluta ett mångsidigt urval av placeringsfonder och andra placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder och som sköts av experter
- inom försäkringen tas det för fonderna i regel inte ut separata tecknings- eller inlösenprovisioner

Val av placeringsobjekt

Pensionsbesparingarna följer värdeutvecklingen för de valda placeringsobjekten. Placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder är t.ex. OP-placeringsfonder eller indexlån.

Försäkringstagaren bär risken för hur besparingarna utvecklas och för det placerade kapitalet beträffande alla placeringsobjekt. 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.

Genom val av placeringsobjekt kan man väsentligt påverka den risk som förknippas med placeringen. Aktiefonderna är ett bra alternativ då man strävar efter en bättre avkastning på besparingarna. Bland fonderna finns också alternativ med lägre risk såsom fonder med kapitalgaranti.

Då pensionstiden närmar sig lönar det sig att minska på aktiefondernas andel och överföra pensionsbesparingar till räntefonder med lägre risk. På det här sättet tryggs pensionsbesparingarna mot större kursfluktuationer innan pensionstiden börjar och under pensionstiden.

Alternativ som försäkringsbolaget erbjuder

I stället för eller vid sidan av fonder kan pensionsbesparingarna också placeras

i andra placeringsobjekt såsom placeringsportföljer som OP-Livförsäkrings Ab tillhandahåller. Hör dig för om aktuella alternativ i din bank.

Alla OP-placeringsfonder kan inte anslutas till OP-företagspensionsförsäkringen. Tilläggsinformation om vilka placeringsobjekt som kan anslutas till försäkringen får du i andelsbanken eller på adressen op.fi/forsakringssparande.

Pensionsplanen och pensionens storlek

Då försäkringsavtalet ingås avtalar man preliminärt om pensionstiden och pensionsmålet.

Det slutliga beslutet om när man blir borta från arbetslivet och går i pension fattas först när pensionsåldern närmar sig. Pensionen kan dock börja tidigast då arbetstagaren når åldern för den senarelagda pensionen enligt lagen om pension för arbetstagare, vilken för närvarande är vid 68 års ålder eller senast vid 80 års ålder. Pensionen kan tas ut under en viss tid, dock högst i 10 års tid.

Pensionens storlek beror på hur mycket man under åren har betalat i pensionen och hur mycket avkastning det samlats på besparingarna. Pensionens storlek justeras årligen och den betalas i allmänhet ut månatligen.

Skattemässigt fördelaktigt

Företaget kan i regel som kostnad för näringsverksamheten i sin helhet dra av premierna för en individuell pensionsförsäkring som tecknats för en anställd. Också premierna för en pensionsförsäkring som tecknats för en ägarföretagare som arbetar i företaget är i regel avdragsgilla.

Premierna som företaget betalar för en frivillig individuell pensionsförsäkring är i regel inte lön för den anställda eller ägarföretagaren om premierna totalt inte per försäkrad överskrider 8 500 euro per skatteår. Den försäkrade får dock inte ha rätt att välja om han tar emot den förmån som arbetsgivaren erbjuder i pengar eller som en frivillig pensionsförsäkring. Om den försäkrade har rätt att välja, räknas hela försäkringspremien som lön.

Den pension som betalas ut på basis av försäkringen räknas i sinom tid som förvärvsinkomst för den försäkrade. Skattens storlek bestäms av skattesatsen under pensionstiden. Då arbetsgivaren har tecknat en frivillig pensionsförsäkring för sin anställda och under skatteåret betalat in premier på försäkringen, minskar den försäkrades avdragsrätt för premierna för sina egna pensionssparavtal till 2 500 euro samma år oberoende av hur mycket premier arbetsgivaren har betalat in.

Skatteförmånen i fondanknutna pensionsförsäkringar

Avkastning som samlats i försäkringsbesparingarna till följd av byte av placeringsobjekt beskattas inte under spartiden som överlåtelsevinst. I det här hänseendet skiljer sig försäkrings-sparandet till sin fördel från t.ex. direkta fondplaceringar. Vid försäkrings-sparande fortsätter den avkastning som samlats under försäkringstiden att ge avkastning till slutet av spartiden. Den totala besparingen beskattas som förvärvsinkomst under pensionstiden.

Försäkringsplaceringarnas skattebehandling avviker från beskattningen av andra placeringar eftersom förluster som uppstått för andra placeringar inte kan dras av från avkastningen på försäkringsplaceringar. På motsvarande sätt berättigar inte en förlustbringande fondanknuten försäkring till avdrag av försäljningsförluster i beskattningen.

Livförsäkringspremie och ersättning vid dödsfall

Premierna för det skydd vid dödsfall som ansluts till försäkringen är i regel avdragsgilla för företaget i beskattning-

en som kostnader för näringsverksamheten. Om företaget undantagsvis har förordnats till förmånstagare för ersättningen vid dödsfall, är premierna däremot avdragsgilla endast under vissa förutsättningar.

Dödsfallsersättningen i anslutning till en individuell pensionsförsäkring omfattas av både inkomstskatt och arvs-skatt. I inkomstbeskattningen räknas ersättningen i sin helhet som mottagarens skattepliktiga kapitalinkomst.

Ersättningstagaren betalar arvsskatt på det beloppet från vilket skatten på kapitalinkomst har dragits av.

All information som finns i den här produktbeskrivningen grundar sig på 1.1.2013 gällande lagstiftning och gäller i Finland allmänt skattskyldiga personer. Lagstiftningen kan ändras under försäkringstiden. Beskattningen är inte en del av försäkringsavtalet. Andelsbankernas experter ger närmare information om beskattningen av försäkringen.

Information om försäkringsavtalet

OP-företagspensionsförsäkring är en fondanknuten pensionsförsäkring där utvecklingen av värdet på försäkringsbesparingen är bunden till värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt. Anslutningen 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 försäkringsbolaget.

OP-företagspensionsförsäkringen är ett försäkringsavtal mellan OP-Livförsäkrings Ab och försäkringstagaren och består av ett försäkringsbrev, försäkringsvillkor, en produktbeskrivning, beräkningsgrunder och en tariff. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. Försäkringarna har inte ett lagstadgat begränsat insättningskydd.

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.

Kostnader för försäkringen

Kostnaderna som tas ut för försäkringen eller grunden på vilken de beräknas framgår ur tariffen som utgör en del av försäkringsavtalet. 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 tariffen. Förvaltningsprovisionerna för placeringsobjekten ingår i värdet av respektive placeringsobjekt. För extra åtgärder tas det ut en separat åtgärdsavgift.

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-Livförsäkring 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 annullering inkommit.

Överföringsrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen då försäkringens återköpsvärde överförs till en annan pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknat.

Information om försäkringen

Försäkringstagaren får försäkringsbrevet då försäkringsofferten har undertecknats. Ur det årliga försäkringsbeskedet och försäkringssammandraget framgår bl.a. premierna, försäkringsbesparingens belopp och utveckling samt de avgifter som tagits ut. För beskattningen skickar vi till försäkringstagaren årligen en utredning över betalda försäkringspremier.

Pensionstagaren underrättas per brev om när pensionen börjar löpa och när den upphör. Dessutom får pensionsta-

garen årligen en specifikation över den pension som OP-Livförsäkrings Ab har betalat ut och över den förskottsinnehållning som verkställts på denna.

Ändringar i avtalet

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 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.

Sökande av ändring

Den som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess förmedlares verksamhet kan först kontakta försäkringsbolaget för att reda ut ärendet. I problemsituationer hjälper Försäkrings- och finansiärsgivningen. Försäkringsnämnden, som har specialiserat sig på försäkringsärenden, ger rekommendationer vid meningskiljaktigheter mellan försäkringstagare och försäkringsbolag. I enlighet med de anvisningar för sökande av ändring som bifogats OP-Livförsäkrings beslut i ett ärende kan beslutet hänskjutas till Helsingfors tingsrätt, eller då sakägaren är en konsument till tingsrätten på denas hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att man har fått kännedom om OP-Livförsäkrings Ab:s beslut.

Försäkrings- och finansiärsgivningen samt Försäkringsnämnden:
Porkalagatan 1,
00180 Helsingfors,
tfn (09) 6850 120.

OP-Livförsäkrings Ab är försäkrare

OP-företagspensionsförsäkringen beviljas av OP-Livförsäkring Ab, som är ett av OP-Pohjola-gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Labbackavägen 1, 00350 Helsingfors. Postadress PB 308, 00101 Helsingfors. Bolaget är infört i det finländska handelsregistret och dess FO-nummer är 1030059-2.

Kundbetjäningen i försäkringsärenden sköts huvudsakligen av andelsbankerna som fungerar som ombud för försäkringsbolaget. Uppgifter om det ombud som betjänar dig finns på sista sidan i den här produktbeskrivningen. 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 instanser, från offentliga register som förs av myndigheter och från kreditupplysningsregistret. OP-Livförsäkrings Ab bandar en del av samtalen till sin telefontjänst för att försäkra sig om innehållet i de diskussioner som förs med kunderna när det exempelvis är

fråga om ingående av avtal eller rådgivning i anslutning till 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-Pohjola-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-Pohjola-gruppen för skötseln av kundförhållandet.

UPPGIFTER OM OMBUD

Som ombud för din 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 vid ansökan om ändring för försäkringsbolagets del.

