

# ProFundia Gruppension



---

Produktbeskrivning, gäller från 1.2.2014.

Innehållet i försäkringsavtalet baserar sig på avtalsdokumentet och försäkringsvillkoren samt beräkningsgrunderna. På försäkringsavtalet tillämpas även lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. De uppgifter som finns i den här produktbeskrivningen har getts med stöd av finsk lagstiftning. Läs noga igenom denna produktbeskrivning och prislistan.

På det här försäkringsavtalet tillämpas Försäkringsvillkoren för ProFundia Gruppension (PROREL0214).

# En fungerande lösning för företag och anställda

En kunnig och motiverad personal hör till de viktigaste framgångsfaktorerna i ett företag. ProFundia Gruppension är en bra lösning när det gäller att belöna och fastare knyta företagsledningen, nyckelpersonerna eller hela personalen till företaget. ProFundia Gruppension är en frivillig tilläggs pensionsförsäkring för företag där företaget självt, utgående från lika gällande kollektiva grunder för samtliga försäkrade, beslutar om premiestorleken.

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

Med ProFundia Gruppension kan man komplettera det lagstadgade pensionskyddet för persongrupper som står i arbetsförhållande till företaget och därmed göra det möjligt för personalen att gå i pension flexibelt. Företaget kan också erbjuda sina anställda möjlighet att gå i pension tidigare. Arbetsgivaren och arbetstagaren kan bägge betala in premier i försäkringen och på så sätt tillsammans bidra till att öka försäkringsbesparingarna.

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



# Både företaget och de anställda drar nytta av ProFundia Gruppension

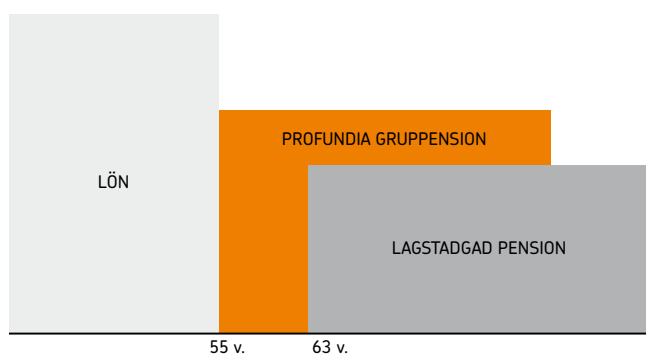
## FÖRMÅNER FÖR ARBETSGIVAREN

- **En positiv företagsprofil** ProFundia Gruppension är en del av en god personalpolitik och riskhantering som hänför sig till de anställda. Dina anställda uppskattar säkert den här förmånen.
- **Den stärker företagets konkurrensförmåga** vid rekrytering.
- **Ett ekonomiskt förnuftigt alternativ.** Premierna för ProFundia Gruppension är avdragbara i arbetsgivarens beskattning. Företaget känner på förhand till premienivån. Premiebeloppet kan variera årligen.
- **Knyter de anställda till företaget.** Med ProFundia Gruppension kan företaget sporra och motivera sina arbetstare. För att bättre knyta de anställda till företaget kan man komma överens om att den försäkrade får äganderätt till försäkringsbesparingen efter exempelvis fem tjänsteår.
- **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.

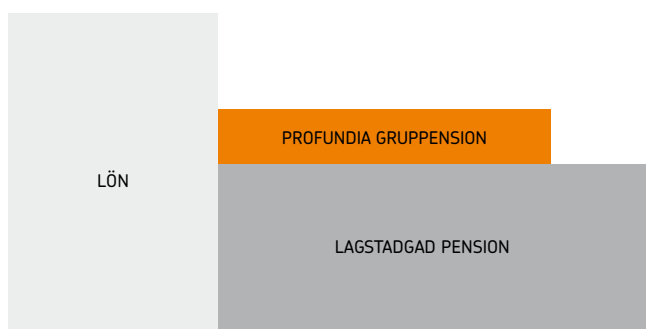
## FÖRDELAR FÖR DE ANSTÄLLDA

- **Ger flexibla pensionsålder.** Med en ProFundia Gruppensionslösning kan man vid behov tidigarelägga pensionsåldern. Man kan flexibelt gå i pension redan vid 55 års ålder. Pensionsåldern avtalas i försäkringsavtalet.
- **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 också den kommande pensionen, om den genomsnittliga livslängden fortsätter att öka. Den faktiska pensionen kan stanna vid endast 30–40 procent av inkomstnivån under arbetstiden. Med ProFundia Gruppension kan de anställdas lagstadgade pensionsskydd kompletteras. Även en minskning av pensionen på grund av en sänkt pensionsålder kan kompenseras med ProFundia Gruppension.
- **Skydd inför överraskande situationer.** ProFundia Gruppension ger skydd också i händelse av arbetsförmåga eller dödsfall. I gruppensionen kan utöver ålderspension också ingå ett invaliditetsskydd i händelse av bestående arbetsförmåga samt ett dödsfallsskydd.
- **Ett klokt sätt att spara till pensionen.** Den försäkrade kan också själv göra inbetalningar och därmed utöka försäkringsbesparingarna med skatteförmån.

#### TIDIGARELÄGGNING OCH KOMPLETTERING AV PENSION



#### KOMPLETTERING AV PENSION



## Lönsam placering

Med ProFUNDIA Gruppension kan företaget självt påverka hurdana möjligheter till avkastning dess placeringar ger. Placeringsvalen kan göras antingen så att alla som hör till samma grupp har samma placeringsplan eller så att varje försäkrad har en individuell placeringsplan.

Till ProFUNDIA Gruppension kan fogas placeringsobjekt som OP-Livförsäkrings Ab erbjuder. Utöver OP-Fondbolagets fonder kan

placeringskorgar väljas samt andra kapitalförvaltningsbolags placeringsfonder. Våra samarbetspartner som fungerar globalt har valts med omsorg. Gemensamt för kapitalförvaltarna är att de har långvarig erfarenhet och att de är tillförlitliga. Till vårt urval hör finländska och utländska aktie-, ränte- och blandfonder. Du kan välja flera olika placeringsobjekt ur vårt breda sortiment och ansluta dem till försäkringen.

# Så här fungerar gruppensionsförsäkringen

Företaget är alltid försäkringstagare och de försäkrade är en grupp personer som är anställda i företaget.

I försäkringsavtalet definieras vilken omfattning pensionskyddet för den specifika persongruppen ska ha och avtalas om de försäkrade eventuellt ska ha rätt till försäkringsbesparingen, dvs. en så kallad fribrevsrätt.

I pensionsplanen fastställs de grupper som ska försäkras, vilka kan vara flera olika, och avtalas om vid vilken ålder pensionen ska börja samt pensionstiden. I betalningsplanen kommer man överens om på vilka grunder premierna bestäms, storleken på premien och om också den försäkrade betalar in premier. I placeringsplanen avtalas om hur premierna ska styras till olika placeringsobjekt.

## Pensionsplan & pensionstid

Den grupp som ska försäkras fastställs utgående från objektiva grunder, exempelvis utgående från befattning, typ av arbete, ålder eller anställningstid. Som ett kollektivt tilläggs-pensionskydd 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.

ProFundia Gruppension ger möjlighet att gå i pension före den lagstadgade pensionsåldern. Den lägsta möjliga pensionsåldern är för närvarande 55 år. Då avtalet ingås fastställs tidpunkten för pensioneringen. Storleken på pensionen bestäms utgående från försäkringsbesparingen. Om det ingår en invaliditetsförmån i försäkringen, utbetalas den influtna besparingen i händelse av arbetsoförmåga i form av invalidpension.

Om den försäkrades anställning upphör före pensionsåldern, kan en så kallad fribrevspension utformas av den försäkringsbesparing som ackumulerats till förmån för den försäkrade. I ett sådant fall betalas försäkringsbesparingen ut till den anställda i form av pension från och med den avtalade pensionsåldern. Om det inte finns någon fribrevsrätt ska den besparing som samlats för den försäkrade användas till förmån för de övriga försäkrade eller också kan besparingen intäktsföras till företaget. Fribrevsrätten fastställs i försäkringsavtalet.

I syfte att knyta de anställda fastare till företaget kan man komma överens om att fribrevsrätten kopplas till antalet anställningsår, varvid den försäkrade har rätt till den samlade pensionen t.ex. efter fem tjänsteår.

Pensionsåldern kan avtalas gruppvis. Pensionen kan antingen vara tidsbestämd eller livslång. Pensionstiden ska vara minst två år. ProFundia Gruppension är ett flexibelt tilläggs-pensionsarrangemang, där pensioneringen kan uppskjutas eller tidigareläggas. Rätten till tidigareläggning avtalas i försäkringsavtalet. 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.

## Betalningsplan

Företaget fastställer själv årspremienvån i sin försäkring. Fördelningen av premien på var och en anställd ska fastställas

på kollektiva grunder. Som premiegrund kan användas bl.a. samma proportionella andel av de försäkrades årsinkomst eller ett fast eurobelopp, t.ex. 2 500 euro per försäkrad.

Premierna i ProFundia Gruppension är flexibla och premiebeloppet kan variera årligen.

De försäkrade kan själva göra inbetalningar som ökar försäkringsbesparingen, om man har kommit överens om detta i försäkringsavtalet. Den lägsta möjliga pensionsåldern i försäkringen är då 68 år. Arbetsgivaren ombesörjer att de försäkrades egna premieandelar betalas till försäkringsbolaget. Gällande betalningsandelarnas maximibelopp finns närmare bestämmelser i skattelagstiftningen.

## Placeringsplan och försäkringsbesparingarnas utveckling

I placeringsplanen anger försäkringstagaren, dvs. företaget eller den försäkrade med fullmakt av arbetsgivaren skriftligen hur premierna ska placeras i olika placeringsobjekt. I placeringsplanen ska den relativa andelen för varje placeringsobjekt vara minst fem procent.

Försäkringstagaren kan göra fyra avgiftsfria byten av placeringsobjekt per kalenderår, från och med den femte gången uppbärs en åtgärdsavgift enligt tariffen. Alla byten som görs via nätet är avgiftsfria.

Försäkringsbesparingen utgörs i första hand av premier. I fondanknutna besparingar fastställs avkastningen på basis av värdeutvecklingen för de valda placeringsobjekten, vilket betyder att värdet på besparingarna kan stiga eller sjunka. Försäkringstagaren bär risken för hur placeringarna utvecklas. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska och/eller gå förlorat.

Som placeringsobjekt kan man välja såväl ränte-, aktie- som blandfonder. Med ProFundia Gruppension är det också möjligt att placera i färdiga placeringsportföljer. I räntefonder fluktuerar värdet i allmänhet mindre än i aktiefonder. Men i stället har aktiefonder normalt givit en bättre avkastning på lång sikt. En tidigare historisk avkastningsutveckling är dock inte någon garanti för en kommande avkastningsutveckling. Besparingarna kan överföras från ett placeringsobjekt till ett annat. Till exempel då pensionstiden närmar sig gör man klokt i att placera de besparingar som finns i aktiefonder exempelvis i räntefonder för att minska placeringsrisken.

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.

Försäkringsbolaget har rätt att öka, minska eller till innehållet ändra de placeringsobjekt som står till förfogande i försäkringen.

## PENSIONSPLAN

- ✓ försäkrade grupper
- ✓ pensionskyddets omfattning
- ✓ pensionsålder och pensionstid
- ✓ eventuell fribrevsrätt

ProFundia Gruppension

Lagstadgad pension

## PREMIEPLAN

- ✓ flexibla premier
- ✓ inbetalning 1-4 gånger per år
- ✓ betalare är arbetsgivaren eller arbetsgivaren och arbetstagaren tillsammans

## PLACERINGSPLAN

Fondanknutna besparingar

Räntefonder

Blandfonder

Fondandelsfonder

Aktiefonder

### Exempel på en ProFundia Gruppensionslösning

Försäkrad grupp och försäkrat skydd:

- Försäljningschefer
- Pensionstid 60-63 år
- Förmåner; ålderspension, dödsfallsskydd
- I försäkringen inbetalas årligen för varje försäkrad en premie som motsvarar en månadslön

Uppskattning om ProFundia Gruppensionens storlek i åldersintervallet 60-63 år:

Försäkrad	Lön/mån	Influten tilläggspension med två olika avkastningsförväntningar		Premie per år
		2,5 %	5,0 %	
40-åring	3 200 e	2 147 e/mån	2 811 e/mån	3 200 euro
45-åring	4 000 e	1 964 e/mån	2 395 e/mån	4 000 euro
50-åring	4 500 e	1 458 e/mån	1 661 e/mån	4 500 euro

Kalkylerna är beskrivande exempel. I båda exemplen har man räknat med att den årliga avkastningen under pensionstiden är 2,5 %.

### Invaliditetsskydd

Till ProFundia Gruppension kan fogas ett invaliditetsskydd i händelse av bestående arbetsoförmåga. Rätt till invalidpension och till komplettering av den framtida ålderspensionen har en försäkrad som blir bestående arbetsoförmögen på så sätt att den försäkrade har rätt till invalidpension enligt lagen om pension för arbetstagare.

### Dödsfallsskydd

Till ProFundia Gruppension kan fogas ett dödsfallsskydd i händelse av att den försäkrade avlider innan pensionen börjar löpa eller innan utbetalningen av pensionen har upphört. Dödsfallssumman är 100 % av försäkringsbesparingen. Dödsfallsersättningen utbetalas till den förmånstagare som den försäkrade förordnat eller till försäkringstagaren.

Vid livslång pension gäller dödsfallsskyddet till 90 års ålder, dock minst tio år efter det att pensionen börjat löpa. Vid viss-tidspension gäller dödsfallsskyddet till den dag pensionen upphör.

Under avtalstiden kan man ändra förmånstagaren till dödsfallsskyddet genom att skriftligen meddela försäkringsbolaget om detta. Premien för dödsfallsskyddet räknas ut och tas ut från försäkringsbesparingen månatligen.

På försäkringsbesparingen kan betalas dödlighetsåterbäring om försäkringsbesparingen överskrider beloppet i dödsfallsskyddet. Dödlighetsåterbäringen räknas ut och läggs till försäkringsbesparingen månatligen.

# Beskattning

## Premierna i företagets beskattning

Premierna för en kollektiv ProFundia Gruppension som ordnats av ett företag är kostnader som förorsakats av arbetstagare och är avdragbara kostnader i företagets beskattning. Premier för kollektiva arrangemang anses inte som lön för den försäkrade. Om arbetsgivaren emellertid 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. Eventuella egna premieandelar som den försäkrade betalat är med vissa begränsningar avdragbara i den försäkrades egen förvärvsinkomstbeskattning och inverkar inte på avdragsgillheten för premierna för hans eller hennes individuella pensionsförsäkring. Den egna premieandelen kan vara högst 5 % av årsinkomsterna, dock högst 5 000 euro om året. Arbetstagarens premie får inte överstiga beloppet av den premie som företaget har betalat in.

## Beskattning av avkastningen på försäkringsbesparingen

Avkastningen på försäkringsbesparingar beskattas inte vid byte av placeringsobjekt. Den avkastning som samlats i för-

säkringen 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 dödsfallsersättningen

En nära anhörig till den försäkrade kan skattefritt få dödsfallsersättningar på upp till 35 000 euro. Ett belopp som överstiger detta omfattas av arvsbeskattningen. En änka eller änklingskan också få ett större belopp än ovannämnda eurobelopp skattefritt. I beskattningen räknas alla de ersättningar ihop som utbetalats på grund av ett och samma dödsfall.

Om dödsfallsersättningen utbetalas till någon annan än en nära anhörig, utgör den i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

Uppgifterna om beskattningen baserar sig på situationen 1/2014. Skattelagstiftningen kan ändras under försäkringens giltighetstid.

Försäkringsbolaget kan inte påta sig något ansvar för att försäkringsavtalet kommer att anses som en kollektiv pensionsförsäkring i beskattningen.



# Information om försäkringsavtalet

---

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

ProFundia Gruppensionsförsäkring är en fondanknuten tillläggspensionsförsäkring, i vilken utvecklingen av försäkringsbesparingens värde är bunden till utvecklingen av värdet 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.

Försäkringsavtalet gällande ProFundia Gruppension består av ett avtalsbrev, försäkringsvillkor, en produktbeskrivning, beräkningsgrunder och en prislista. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. Försäkringsbesparingarna har inte ett insättningskydd jämförbart med det lagstadgade insättningskyddet.

## Försäkringens giltighet

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

Försäkringen upphör då det i försäkringen inte längre finns försäkrade, arbetstagare som omfattas av försäkringen eller mottagare av förmåner. Försäkringen upphör också när den första premien inte har betalats in senast den dag som försäkringsbolaget har fastställt.

## Kostnader för försäkringen

Kostnaderna som tas ut för försäkringen eller grunden på vilken de beräknas framgår ur prislistan som utgör en del av försäkringsavtalet. Som bilaga till försäkringsofferten finns en kalkyl som är en uppskattning över betalda premier, utvecklingen av besparingarna och de kostnader som beräknats på basis av dem. För premien och besparingen debiteras kostna-

der 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 försäkringsavtalet om pensionsförsäkringens innehåll och i det årliga försäkringskontoutdraget om besparingens utveckling. Via företaget sänds till de försäkrade dem gällande personlig försäkringspost som bland annat innehåller information om den samlade pensionen. Försäkringsavtalet och den årliga försäkringsposten fås enligt företagets val antingen på svenska eller på finska.

Pensions- och andra förmåner som ges via försäkringen ska den som är berättigad till förmånen skriftligen anhålla om hos 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 förskottsinnehållning som verkställts på denna.

## OP-Livförsäkrings Ab är försäkrare

ProFundia Gruppension 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 handelsregistret i Finland 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.

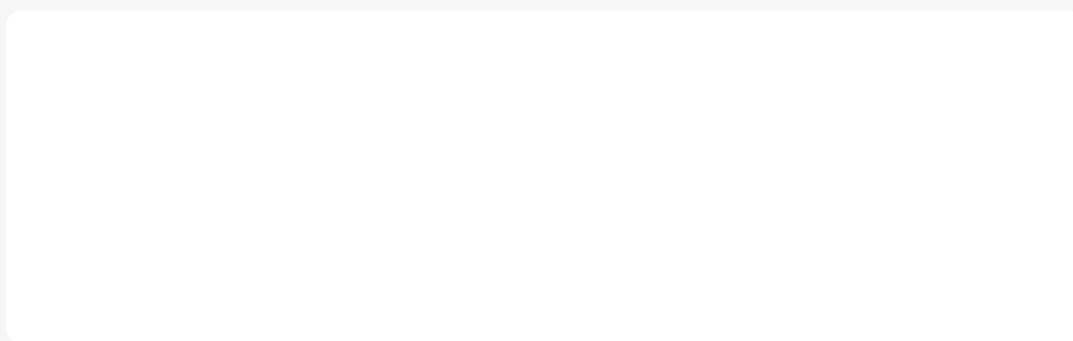
Närmare information om ProFundia Gruppension och en offert får du av kontaktpersonen för ditt företag. Om ditt företag inte ännu har en egen kontaktperson kan du ringa **010 252 7930\*** och fråga mer. Du kan också e-posta till **ryhmaelake@op.fi**. Närmare information får du också på adressen **op.fi**.

---

\* Samtal till 010-nummer kostar från abonnemang i det fasta nätet 0,0828 euro/samtal + 0,07 euro/minut och från finländska mobiltelefonabonnemang 0,0828 euro/samtal och 0,17 euro/minut (i priserna ingår 24 % moms). Våra kundsamtal bandas för att säkerställa att skötseln av bank- och försäkringsärenden sker tryggt.

## 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.

Framgång tillsammans.

OP-Livförsäkring 