OP-Tulevaisuus -sijoitusvakuutus

Tuoteseloste

OP-TULEVAISUUS -SIJOITUSVAKUUTUS

Tuoteseloste voimassa 03/2019 lähtien

SISÄLLYS

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksen edut 3

Kenelle OP-Tulevaisuus sopii? 4

Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit 5

OP-Tulevaisuus joustaa tavoitteidesi mukaan ... 6

Tietoja vakuutussopimuksestasi 7

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksen verotus 8

Muutokset 9

Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy 10

Tiedot asiamiehestä 11

OP-Tulevaisuus -sijoitusvakuutuksen edut

1

Sopii eläkesäästämiseen ja pitkäaikaiseen säästämiseen

OP-Tulevaisuuden avulla voit esimerkiksi täydentää eläkeajan toimeentuloa, pitää sapattivapaan tai rahoittaa muun ison hankinnan.

2

Auttaa saavuttamaan tavoitteesi

OP-Tulevaisuus auttaa sinua saavuttamaan tavoitteesi. Helpottaaksemme sijoituskohteiden valintaa olemme poimineet OP-Tulevaisuuteen muutaman houkuttelevan sijoituskohteen valittavaksesi.

Sijoitusvakuutuksessa voit säästää myös sijoitusalan ammattilaisten kokoamaan ja ylläpitämään OP-Säästö tulevaisuuteen –sijoituskoriin. Tämä on vaivaton ja valmis sijoitusratkaisu sinulle, joka et halua seurata sijoitusmarkkinoita aktiivisesti, sillä sijoituskorissa varat hajautetaan monipuolisesti osake-, korko- ja kiinteistösijoituksiin.

3

Joustaa elämäntilanteesi mukaan

Maksusuunnitelmasi on joustava. Voit milloin tahansa muuttaa kuukausittain säästettävää summaa elämäntilanteesi mukaan. Voit tarkastella säästöjesi kehitystä ja sopimuksesi sisältöä sekä tehdä lisäsijoituksia helposti op.fi-palvelussa.

Kerryttää OP-bonuksia!

Sijoituksesi kerryttää myös OP-bonuksia. Lisätietoa OP-bonuksista ja muista eduista saat op.fi-palvelusta tai omasta osuuspankistasi.

Kenelle OP-Tulevaisuus sopii?

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus sopii hyvin oman taloudellisen hyvinvoinnin turvaamiseen. Se on tarkoitettu eläkesäästämiseen tai muuhun pitkäaikaiseen, vähintään kymmenen vuoden säästämiseen ja sijoittamiseen.

Voit valita sijoituskohteeksi valmiin OP Säästö Tulevaisuuteen – sijoituskorin. Vaihtoehtoisesti voit säästää henkilökohtaisen Sijoittajaprofiilisi mukaan alla kerrottuihin säästämisen rahastoihin tai vastuullisiin teemarahastoihin. Onnistuneilla sijoituskohteiden valinnoilla voit saada sijoituksen kasvamaan, sillä valittujen sijoituskohteiden arvon kehitys vaikuttaa sijoituksesi arvoon. Sijoittajana kuitenkin kannat riskin sijoitetun pääoman menettämisestä, sillä OP-Tulevaisuus ei ole pääomaturvattu. Rahaston riskituottoprofiili kertoo, mihin riskiluokkaan rahasto kuuluu. Riskituottoprofiili ilmoitetaan asteikolla 1-7 ja se perustuu rahaston historialliseen arvonvaihteluun. OP-Tulevaisuuden rahastot ovat riskiluokaltaan 3-5. Riskiluokka 3 tarkoittaa melko matalaa riskiä, kun taas riskiluokat 4-5 tarkoittavat keskimääräistä riskiluokkaa.

Saat asiantuntijoiltamme neuvontaa ja henkilökohtaisen suosituksen

OP-Henkivakuutus Oy:n asiamies antaa ennen vakuutussopimuksen tekemistä vakuutuksenottajalle neuvontaa vakuutuksiin ja niiden sijoituskohteisiin liittyen. Neuvonta on henkilökohtaisten suositusten antamista tietyn vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi. Ennen neuvonnan ja henkilökohtaisen suosituksen antamista asiamies hankkii riittävät tiedot tekemällä vakuutuksenottajasta Sijoittajaprofiilin, johon neuvonta perustuu. Tietojen pyytämisellä mahdollistetaan se, että asiamies voi suositella sinulle sopivaa tuotetta. Yhteenveto annetusta neuvonnasta ja sen sopivuudesta esitetään Vaurastumisen suunnitelmassa.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti vakuutuksen tekemisestä ja vakuutuksen sijoituskohteista sekä kantaa itse riskin säästöjen kehittymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. OP-Henkivakuutus Oy tai sen asiamies ei tee päätöksiä vakuutuksenottajan puolesta.

Vakuutusyhtiö tai sen asiamies ei arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta vakuutuksenottajalle vakuutussopimuksen tekemisen jälkeen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin halutessaan neuvontaa pankistaan vakuutuksen sijoituskohteita vaihdettaessa.

Sijoituskohdevalikoima

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutukseen on valittavissa seuraavat sijoituskohteet:

- **OP-Säästö Tulevaisuuteen -sijoituskori** tarjoaa sinulle kansainvälisesti hajautetun, korko-, osake- ja kiinteistömarkkinoille sijoittavan yhdistelmäkorin.
- **OP-Varovainen** on tarkoitettu sinulle, joka arvostat melko riskitöntä sijoittamista. Rahaston varoista noin 20 % sijoitetaan osakkeisiin ja loput korkomarkkinoille.
- **OP-Maltillinen** sopii sinulle, joka tavoittelet talletuksia parempaa tuottoa, mutta et ole kiinnostunut sijoitusmarkkinoiden tiiviistä seuraamisesta. Hyväksyt myös, että sijoittamasi pääoman arvo voi vaihdella jonkin verran.
- **OP-Rohkea** sopii sinulle, joka tavoittelet korkeaa tuottoa, mutta hyväksyt sen, että sijoittamasi pääoman arvo voi heilahdella ajoittain.
- **OP-Ilmasto** on vastuullisen sijoittajan valinta, kun etsit rahoillesi tuottoa ja haluat edistää ilmastonmuutoksen hallintaan liittyvien ongelmien ratkaisua.
- **OP-Puhdas Vesi** sopii sinulle, joka haluat tuottavan sijoituskohteen valinnan lisäksi mahdollisuuden vaikuttaa maailman vesiongelmien ratkaisuun. Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten sen arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteen mukaan ja vesiteeman mukaisesti sijoitettaessa osakkeiden arvonkehitys voi poiketa merkittävästi osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.
- **OP-Vähähiilinen Maailma** tarjoaa vaihtoehdon sinulle, joka haluat olla mukana muutoksessa kohti vähähiilisempää yhteiskuntaa. Sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla, joten sijoittajana sinun on hyväksyttävä sijoittamasi pääoman arvonheilahtelut.
- **OP-Maailma II** sopii osakesijoittajana sinulle, joka etsit vaivatonta sijoituskohdetta. Se antaa mahdollisuuden helposti ja kustannustehokkaasti laajaan maantieteelliseen hajautukseen. Sijoitukset tehdään osakemarkkinoille, ja sijoittajana tiedät, ettei osakesijoittaminen ole koskaan riskitöntä.

Sijoituskohteisiin liittyvät riskit

Sijoituskohteet

Vakuutussäästösi seuraavat valitsemiesi sijoituskohteiden arvonkehitystä. Vakuutusyhtiön tarjoamat sijoituskohteet ovat esimerkiksi OP-Rahastoyhtiön hallinnoimia OP-sijoitusrahastoja ja OP-Henkivakuutuksen hallinnoimia sijoituskoreja. Kaikkien sijoituskohteiden osalta kannat itse riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta. Omilla valinnoillasi voit olennaisesti vaikuttaa sijoitukseesi liittyvään riskiin.

Sijoituskohteet liittyvät vakuutukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä vakuutuksenomistajalla ole omistusoikeutta tai muita oikeuksia esimerkiksi vakuutukseensa liitettyjen rahastojen rahasto-osuuksiin tai rahastoissa olevaan omaisuuteen. Omistusoikeus vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu vakuutusyhtiölle.

Sijoitusrahastot

Sijoitusrahaston säännöistä ja avaintietoesitteestä ilmenevät sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Sijoituskohteen valinnan mukaan sijoitusrahastot voidaan jaotella osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja lyhyen koron rahastoihin.

Sijoitusrahaston riskitaso riippuu sijoitusrahaston sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan kuin yhteen toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoitusrahaston kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.

Sijoituskorit

Sijoituskorin avaintietoasiakirjasta ilmenee sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Sijoituskorin riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta. Tutustu sijoituskohdevalikoimaan tarkemmin op.fi-palvelussa.

Markkinat auttavat säännöllistä säästäjää

Säännöllisen säästämisen hyödyt ovat sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa parhaimmillaan. Maksamalla säännöllisesti maksuja tasaat yksittäisten sijoitusten ajoittamiseen liittyvää riskiä. Aikahajautuksella voit olennaisesti pienentää erityisesti osakerahastoihin liittyvää ajoitusriskiä.

Vakuutuksen erääntymispäivän lähestyessä kannattaa osakerahastojen osuutta laskea ajoissa ja siirtää säästöjä matalamman riskin korkorahastoihin. Näin turvaat säästösi isommilta kurssiheilahteluilta viimeisinä vuosina ennen vakuutuksen erääntymistä.

Sijoittamisen asiantuntijat Osuuspankissa auttavat sinua tavoitteitasi ja suunnitelmia tukevan sijoitussuunnitelman laatimisessa ja antavat sinulle henkilökohtaiseen Sijoittajaprofiiliisi perustuen neuvontaa ja henkilökohtaisia suosituksia vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden valitsemiseksi.

OP-Tulevaisuus joustaa tavoitteidesi mukaan

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus on joustava vaihtoehto pitkäaikaiseen säästämiseen. Voit vaihtaa sijoituskohteita ja tehdä maksusuunnitelmaan muutoksia tavoitteidesi ja elämäntilanteesi mukaan. Tarvittaessa voit takaisinostaa kertyneet säästöt jo ennen sopimusajan päättymistä.

Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan muun muassa, millaisen summan haluat säästää vakuutukseen ja kuinka usein.

Voit sijoittaa vakuutukseen kerralla suuremman summan tai tililtäsi voidaan siirtää automaattisesti tietty summa vakuutukseen joka kuukausi. Kuukausierien summaa ja ajankohtaa on mahdollista myöhemmin muuttaa. Voit milloin tahansa maksaa vakuutukseesi ylimääräisiä maksuja muuttamatta normaalia maksusuunnitelmaasi.

Säästämällä kuukausittain saat säästöillesi myös ajallisen hajautushyödyn. Vaurastumisessa myös onnistuu yleensä parhaiten, jos säästämiseen tarkoitettu rahamäärä siirretään automaattisesti joka kuukausi säästöön. Näin säästöjä kertyy lähes huomaamatta, jolloin tulevaisuuden haaveet ja unelmat toteutuvat varmemmin.

Maksun määrä

- Kertamaksu tai säännöllinen säästäminen
- vähintään 50 €/kk tai 500 € vuodessa

Nostosuunnitelma

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus tehdään aina määräaikaisena sopimuksena vähintään kymmeneksi vuodeksi ja enintään 90 ikävuoteen saakka.

Vakuutus joustaa elämäntilanteesi mukaan. Jos suunnitelmasi muuttuvat tai sinulle tulee yllättävä rahan tarve, voit takaisinostaa kertyneet säästöt itsellesi kokonaan tai osittain myös ennen vakuutusajan päättymistä. Voit takaisinostaa säästöjäsi 10 vuoden kuluttua täysin maksutta.

Halutessasi voit lahjoittaa säästösi määräämillesi edunsaajille.

Sijoitussuunnitelma

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksessa on valittavissa useita sijoituskohteita. OP-Säästö tulevaisuuteen -sijoituskorin avulla hajautat tuottaviin osakkeisiin, tasapainottaviin korkosijoituksiin ja hajautushyötyjä tarjoaviin kiinteistöihin. Sijoitusrahastoista valittavanasi on eri riskitason säästämisen rahastoja sekä vastuullisia teemarahastoja.

Säästötavoitteen lähestyessä voit kuluitta ja ilman veroseuraamuksia siirtää sijoituskohteesi varoja vakuutuksessa kulloinkin käytettävissä olevaan matalariskisempään sijoituskohteeseen.

Vakuutussäästösi arvo seuraa vakuutukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Kaikkien sijoituskohteiden osalta kannat itse riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta.

Tietoja vakuutussopimuksestasi

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, jossa vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu valitsemiesi sijoituskohteiden arvon kehitykseen. Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottaja kantaa kuitenkin kaikkien sijoituskohteiden osalta itse riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä pitää sisällään myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta.

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus on OP-Henkivakuutus Oy:n ja vakuutuksenottajan välinen vakuutussopimus. Tutustu vakuutuksen avaintietoasiakirjaan. Vakuutussopimus koostuu tuoteselosteesta, vakuutuskirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutukset eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston eikä pankkitalletusten talletussuojarahaston piiriin.

Vakuutussopimuksen voimaantulo

Vakuutussopimus tulee voimaan, kun olet hyväksynyt tarjouksen ja maksanut ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta.

Saat vakuutuskirjan, kun olet allekirjoittanut tarjouksen. Vuosittain toimitettavasta vakuutustiliotteesta ja vakuutusyhteenvedosta näet muun muassa maksetut vakuutusmaksut, vakuutussäästön määrän ja kehityksen sekä veloitetut kulut. Ajantasaista tietoa omasta vakuutuksestasi saat op.fi-palvelusta.

Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta perittävät kulut tai peruste, joilla ne lasketaan, ilmenevät vakuutussopimuksen osana olevasta hinnastosta. Vakuutusmaksusta ei peritä kuluja. Säästöstä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Sijoituskohteiden hallinnointipalkkiot sisältyvät kunkin sijoituskohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

Säästön nostaminen kesken vakuutusajan

Kuolemanvaraturvalla katettu osa vakuutussäästöistä voidaan tarvittaessa takaisinostaa kesken sopimusajan joko kokonaan tai osittain. Säästöjen takaisinostosta peritään 10 ensimmäisen vakuutusvuoden aikana nostokulua oheisen taulukon mukaisesti. Kulu veloitetaan takaisinostettavasta määrästä ja sitä peritään aina vähintään 50 euroa. 10 vuoden jälkeen takaisinosto on kuluton.

Aika (kk)	Nostopalkkio takaisinostettavasta määrästä
1-12	3 %
13–24	2 %
25–120	1 %
yli 120	kuluton

Henkivakuutusturva

Vakuutukseen liittyy turva kuoleman varalta. Turvan suuruus on 100 % vakuutussäästöstä, jonka arvo voi vaihdella valitsemiesi sijoituskohteiden mukaisesti. Kuolemantapauksessa vakuutuskorvaus maksetaan määräämillesi edunsaajille. Voit muuttaa edunsaajia koko vakuutuksen voimassaoloajan.

Kannattaa muistaa, että sijoitusvakuutuksen edunsaajia ei voi määrätä testamentilla, vaan vakuutuksen edunsaajamääräys menee aina testamentin edelle. Siksi on tärkeää, että ilmoitat meille, jos haluat muuttaa vakuutuksesi edunsaajia.

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksen verotus

Sijoituksen tuoton verotus

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksen tuotto verotetaan pääomatulona vasta vakuutuksen päättyessä. Tässä suhteessa sijoitusvakuutus eroaa edukseen esimerkiksi suorasta rahastosäästämisestä. Niinpä vakuutukseen kertynyt tuotto on kerryttämässä lisätuottoa koko säästöajan.

Jos takaisinostat vakuutussäästöjäsi kesken vakuutussopimusajan vain osittain, takaisinoston katsotaan verotuksessa kohdistuvan ensin vain pääomaan. Kun koko pääoma on takaisinostettu, nosto kohdistuu tuottoon ja sitä verotetaan pääomatulona. Vakuutus sijoitusten verokäsittely poikkeaa muiden sijoitusten verotuksesta sikäli, että sijoitussidonnaisen vakuutuksen tuotto ei ole tuloverolaissa tarkoitettua luovutusvoittoa, vaan muuta pääomatuloa. Vastaavasti tappiollisesta sijoitussidonnaisesta vakuutuksesta ei muodostu tuloverolaissa tarkoitettua luovutustappiota, joka oikeuttaisi vähennyksiin verotuksessa.

1.1.2016 alkaen pääomatuloista (ml. vakuutuksesta syntyneet pääomatulot) on voinut vähentää tuloverolaissa tarkoitettuja luovutustappioita luovutusvoittojen puuttuessa kokonaan tai niiden ollessa riittämättömät luovutustappioiden vähentämiseen. Muutos koskee vuonna 2016 ja sen jälkeen syntyneitä luovutustappioita, aiemmin syntyneet luovutustappiot voi vähentää vain luovutusvoitoista.

Verotukseen suunniteltuja muutoksia

Säästöhenkivakuutusten verotus on muuttumassa hallituksen esityksen (HE 275/2018) mukaan 1.1.2020 alkaen.

Säästöhenkivakuutuksen tuotoksi katsotaan edelleen se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää vakuutusmaksujen määrän. Muutos koskisi säästön osittaisia takaisinostoja. Nostettavasta säästöstä katsottaisiin veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta vakuutussäästön määrästä.

Lisäksi säästöhenkivakuutuksen tappio, joka muodostuisi, jos maksettujen vakuutusmaksujen ja muiden säästäjän tekemien maksusuoritusten määrä, vähennettynä niistä tuloksi luetulla määrällä, olisi säästäjälle vakuutussuorituksina tai muina suorituksina sopimusaikana maksettuja määriä suurempi, olisi ehdotuksen mukaan verotuksessa vähennyskelpoinen. Tappio vähennettäisiin sopimuksen päättymisvuonna, jolloin tappio myös käy lopulliseksi.

Säästösumman verotus

Kun OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutus päättyy, vakuutuksesta maksetaan säästösumma joko vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen määräämälleen edunsaajalle. Vakuutuksen tuotto on aina verotettavaa pääomatuloa riippumatta siitä, kenelle se maksetaan.

Vakuutuksen pääoma on verotonta, kun se maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen. Jos vakuutuksen pääoma maksetaan vakuutuksenottajan lähiomaiselle, sitä verotetaan lahjaverotuksessa. Lähiomaiselle maksettua vakuutuksen pääomaa ei kuitenkaan veroteta lahjaverotuksessa, mikäli hänen vakuutuksesta edunsaajana saamansa säästösumman pääomaosuus ja muut samalta antajalta saadut lahjat eivät yhteismäärältään ylitä 4 999 euroa kolmen vuoden aikana. Saajan on itse seurattava tilannetta ja ilmoitettava veronalaiset lahjat verotoimistoon.

Muille edunsaajille kuin lähiomaisille säästösumma on koko määrältään veronalaista pääomatuloa.

Kuolintapauskorvauksen verokohtelu

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutukseen sisältyvän kuolemanvaraturvan perusteella kuolintapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille taikka kuolinpesälle.

Jos kuolintapauskorvauksen edunsaaja on vakuutetun lähiomainen, on korvaus perintöverotettavaa omaisuutta. Muille kuin vakuutetun lähiomaisille vakuutuksen edunsaajana maksettu kuolintapauskorvaus on koko määrältään veronalaista pääomatuloa. Kuolinpesälle maksettuna kuolintapauskorvaus tulee osaksi kuolinpesän varallisuutta. Kuolinpesästä saatu omaisuus on perintöverotettavaa omaisuutta perittävän ja perillisen tai testamentinsaajan sukulaisuussuhteesta riippumatta.

Verotuksellisia lähiomaisia ovat vakuutetun aviopuoliso, hänen suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perillisensä, ottolapsi ja tämän rintaperillinen, kasvattilapsi ja puolison lapsi. Avopuoliso on lähiomainen, jos puolisoita kohdellaan myös tuloverotuksessa aviopuolisoina.

Kaikki tässä tuoteselosteessa kerrotut verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2018 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja hallituksen esitykseen (HE 275/2018) ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verotus ei ole osa vakuutussopimusta. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassaolevaa verolainsäädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Sinun on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksesi kulloinenkin verotus sekä se, vastaako vakuutuksen edunsaajamääräys edelleen tahtoasi ja tarkoitustasi. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat osuuspankkien asiantuntijoilta.

Muutokset

Oikeus muutoksiin

OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltyjä toimenpidekuluja. OP-Henkivakuutus Oy voi muuttaa hinnastossa määriteltyä vakuutussäästöstä vuosittain perittävää kulua enintään 1 %:iin.

Vakuutus- ja muita sopimusehtoja yhtiö voi sopimusaikana muuttaa vain vakuutussopimuslaissa mainitusta erityisestä syystä tai vain muutoksen perustetta vastaavasti. Vakuutus- ja sopimusehtoihin yhtiö voi tehdä sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehtojen muutos heikentää vakuutuksenottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

Peruutusoikeus

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vakuutuksenottaja on saanut vakuutuskirjan ja vakuutusehdot. OP-Henkivakuutus palauttaa viivytyksettä, viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen saatuaan vakuutukseen maksetut maksut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamisilmoituksen saapumispäivänä.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan muutoin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys.

Jos olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyyntölomakkeen verkkosivuilla op.fi/asiakasasiamies. Asiakasasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies
Gebhardinaukio 1, 00013 OP
fax 010 253 2626
asiakasasiamies@op.fi

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE) sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa https://www.fine.fi/tunnistaudu.html

FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta sekä Sijoituslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voit saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi Helsingin käräjäoikeuteen tai kotipaikkasi käräjäoikeuteen, jos olet kuluttaja. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy

Vakuutuksen myöntäjä

OP-Tulevaisuus-sijoitusvakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö.

OP-Henkivakuutus Oy
Käyntiosoite: Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Postiosoite: PL 308, 00101 Helsinki
Y-tunnus: on 1030059-2

OP-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa op.fi-palvelussa.

Vakuutusten asiakaspalvelua hoitavat vakuutusyhtiön asiamiehinä toimivat osuuspankit. Sinua palvelevan asiamiehen tiedot ovat tämän esitteen viimeisellä sivulla.

Vakuutusyhtiöiden ja niiden edustajien toimintaa Suomessa valvoo Finanssivalvonta.

Finanssivalvonta
PL 103, 00101 Helsinki
puh. 010 831 51

Vakuutusten myyntipalkkiot

OP-Henkivakuutus Oy maksaa vakuutuksen sijoituskohteiden hallinnointipalkkioista saamiinsa palautuksiin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiamiehelle.

Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista tai op.fi-palvelusta osoitteesta op.fi/tietosuoja.

OP voi tallentaa asiakkaan asiointia ja tapahtumia koskevia tietoja sekä nauhoittaa puheluja. Tallenteita ja nauhoitteita voidaan käyttää tietosuojalausekkeessa ja -selosteella kuvattuihin käyttötarkoituksiin.

Tiedot asiamiehestä

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Voit tarkistaa rekisteröinnin Finanssivalvonnasta, joka myös valvoo vakuutusasiamiesten toimintaa. Jos olet tyytymätön asiamiehen toimintaan, voit kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta. Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä säästöhenkivakuutuksia. OP-Henkivakuutus on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. OP-Henkivakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%.

OP-Henkivakuutuksen asiamiehenä ja edustajana vakuutuksesi osalta toimii
(toiminimi, yhteystiedot ja liikepaikan käyntiosoite):

461232f 03.19

Yhdessä hyvä tulee.

OP