

Företagets placeringslösning

En heltäckande lösning för ditt företags placeringsbehov

Företagets placeringslösning är ett enkelt och behändigt svar på placeringsbehov hos företag och samfund. Företagets placeringslösning är ett fondanknutet kapitaliseringsavtal, som lämpar sig såväl för effektivisering av företagets kassaflöden som för placering på lång sikt. Placeringslösningen är en heltäckande, kostnadseffektiv och smidig kapitalförvaltningstjänst för företag.

Placeringsstillgångarna styrs till ett placeringsobjekt som företaget valt i utbudet av placeringsobjekt. Utbudet av placeringsobjekt utgörs av aktivt förvaltade kapitalförvaltningslösningar samt ränteplaceringalternativ som lämpar sig för kassahantering. Det finns att välja OP-Livförsäkrings placeringskorgar som erbjuder för kundens risktagning vilja och varierande placeringstid lämpliga alternativa kapitalförvaltningslösningar. För placeringskorgarnas portföljförvaltning svarar OP Kapitalförvaltning.

Placeringarnas utveckling kan följas upp dag för dag i OP-nättjänsten för företag och där finns det urval av placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt står till förfogande. Dessutom kan man månatligen få en detaljerad rapport över innehaven i placeringskorgen. Månadsrapporten redogör för placeringskorgens utveckling och förändringar i allokeringarna. I rapporten finns också portföljförvaltarens marknadskommentarer.

Fördelarna för företaget med Företagets placeringslösning

- Är en lätthanterlig och heltäckande lösning för företagets placeringsbehov
- Erbjuder ett flexibelt och begripligt avtal för företag som vill sträva efter avkastning
- Gör det möjligt att kostnadseffektivt ge placeringstillgångarna en bred spridning
- Innehåller fördelarna med försäkringsplaceringar:
 - Sparkapitalet kan flexibelt tas ut under hela avtalstiden utan skattepåföljder
 - Avkastningen på besparingarna beskattas när avkastningen tas ut
 - Placeringsobjekten kan bytas utan kostnader eller skattepåföljder



Råd av våra experter och en personlig rekommendation

Ett ombud för OP-Livförsäkrings Ab ger innan försäkringsavtalet ingås råd till försäkringstagaren om försäkringar och de placeringsobjekt som anslutits till dem. Rådgivning är att ge personliga rekommendationer gällande val av en specifik försäkring och placeringsobjekt anslutna till den. Innan ombudet ger råd och en personlig rekommendation skaffar han eller hon tillräckliga uppgifter genom att skapa en Placerarprofil av försäkringstagaren på vilken rådgivningen sedan baserar sig.

Med hjälp av uppgifterna kan ombudet rekommendera dig en lämplig produkt. Ett sammandrag av de råd som givits och deras lämplighet presenteras i Förmögenhetsplanen.

Försäkringstagaren fattar självständigt beslut om att teckna en försäkring och om placeringsobjekten i försäkringen samt bär själv risken för hur besparingarna utvecklas. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska

eller gå förlorat. OP-Livförsäkrings Ab eller dess ombud fattar inte beslut för försäkringstagarens räkning.

Försäkringsbolaget eller dess ombud bedömer inte hur lämplig försäkringen eller de placeringsobjekt som anslutits till den är för försäkringstagaren efter att försäkringsavtalet har ingåtts. Försäkringstagaren får dock vid behov råd av sin bank vid byte av placeringsobjekt i försäkringen.

Utbudet av placeringsobjekt i Företagets placeringslösning

Färdiga placeringskorgar för olika behov

Marknaderna har blivit allt mer cykliska, och vi måste kunna reagera allt snabbare på marknadsförändringar. Företagets placeringslösning har färdiga, bekväma placeringskorgar för skötseln av dina tillgångar. OP Kapitalförvaltning Ab sköter alla ändringar i allokeringarna i placeringskorgarna med beaktande av marknadsläget och riskerna i placeringskorgarna. Placeringsverksamheten i placeringskorgarna, som kan väljas till Företagets placeringslösning, omfattar de globala aktie- och räntemarknaderna samt alternativa tillgångsklasser.

Det finns olika placeringskorgar för att motsvara varje placerares riskvillighet och placeringshorisont. Placeringsobjekten som kan väljas till Företagets placeringslösning finns på adressen www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakrings-sparande/kurser-for-forsakringsbesparingar.

På valet av placeringskorg inverkar företagets inställning till risktagning och den uppskattade placeringstiden. Företaget kan t.ex. med beslut på medellång sikt sträva efter att få bättre avkastning på kassamedel som placeras än man kunde få om de låg på ett konto. Företaget måste dock alltid acceptera värdeförändringar på kort sikt.

Risker i anslutning till placeringsobjekten

Värdet av försäkringsbesparing följer värdeutvecklingen för de placeringsobjekt. Placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder är till exempel OP-placeringsfonder som OP-Fondbolaget förvaltar och placeringskorgar som OP-Livförsäkrings Ab förvaltar.

Beträffande alla placeringsobjekt bär försäkringstagaren 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.

Du kan med dina val väsentligt påverka den risk som förknippas med dina placeringar.

De placeringsobjekt som erbjuds för försäkringen skiljer sig från varandra också genom att vissa fonder har som mål att passivt följa ett jämförelseindex (indexfonder/-korgar) medan andra har som mål att genom en aktiv placeringssyn få en avkastning som är högre än jämförelseindexet (aktivfonder/-korgar).

Placeringsobjekten hänför sig till försäkringen endast kalkylmässigt, och försäkringstagaren har ingen äganderätt eller andra rättigheter till exempel till fondandelar i fonder som fogats till hans eller hennes försäkring eller de tillgångar som finns i fonderna. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen tillhör försäkringsbolaget.

Placeringsfonder

Av placeringsfondens stadgar och faktablad framgår syftet, riskerna och begränsningarna med placeringsfondens placeringsverksamhet.

Enligt valet av placeringsobjekt kan placeringsfonderna delas in i aktiefonder, blandfonder, långa räntefonder, medellånga räntefonder och korta räntefonder. Dessutom finns det bl.a. råvarufonder, konvertibla skuldebrevsfonder och företagslånefonder.

Riskerna med en placeringsfond beror på placeringsfondens placeringsstrategi. Genom att de medel som ska placeras sprids på flera av varandra oberoende placeringsobjekt än ett enda, minskas placeringsfondens totala risk i förhållande till ett enskilt placeringsobjekt.

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

Placeringskorgar

Av placeringskorgens faktablad framgår syftet, riskerna och begränsningarna med placeringskorgens placeringsverksamhet. En placeringskorgs risknivå beror på placeringskorgens placeringsstrategi.

Så här väljer du placeringsobjekt

Då du väljer en lång avtalstid kan du försöka få större avkastning genom att välja till exempel aktiefonder, eftersom den långa avtalstiden jämnar ut de risker som förknippas med aktiefonder. Om avtalstiden är kortare, är det bättre att välja fonder med lägre risk såsom räntefonder, eftersom deras värde inte fluktuerar så mycket.

Vi erbjuder även enkla blandfonder och placeringskorgar med olika riskprofiler som drar nytta av möjligheterna på ränte- och aktiemarknaden.

Marknaden gynnar regelbundet sparande

Då du sparar regelbundet får du ut det mesta av en fondanknuten försäkring. Genom att regelbundet betala in premier jämnas risken med dålig tajmning av enskilda placeringar ut. Med tidsmässig spridning kan du väsentligt minska på risken med dålig tajmning särskilt beträffande aktiefonder.

Då försäkringens förfallodag närmar sig lönar det sig att minska aktiefondernas andel i tid och överföra besparingar till räntefonder med lägre risk. På det här sättet skyddar du dina besparingar mot större kursfluktuationer de sista åren innan försäkringen förfaller.

Kassahanteringslösningar

OP-Ränteavkastning

Företagets placeringslösning erbjuder placeringsfonden OP-Ränteavkastning II A. Fondens tillgångar placeras i skuldebrev i euro med moderat risk emitterade av företag på den europeiska räntemarknaden. Fondens placeringar görs i regel i skuldebrev emitterade av företag med god rating, men som en avkastningsfokuserad komponent placeras placeringsportföljen också i high yield-företagslån. Fonden är en effektiviserad korträntefond. För fondens portföljförvaltning svarar OP Kapitalförvaltning.

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.

Placeringsobjektens avkastningsutveckling

Besparingarna följer värdeutvecklingen för det placeringsobjekt som valts till avtalet. Kunden bär själv risken för hur besparingarna utvecklas och bibehålls därför att Företagets placeringslösning inte är kapitalgaranterad. 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 förväntade avkastning och risk som förknippas med placeringen. Försäkringsbolaget har rätt att öka, minska eller till innehållet ändra de placeringsobjekt som står till förfogande. Tilläggsinformation om vilka placeringsobjekt som kan anslutas till avtalet får du i andelsbankerna eller på adressen op.fi.

Information om avtalet

Företagets placeringslösning är ett i 18 § i lagen om försäkringsklasser avsett fondanknutet kapitaliseringsavtal i livförsäkringsklass 6 där värdeutvecklingen på besparingen är bunden till värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som kunden valt. I den här produktbeskrivningen avses med kunden det företag som är försäkringstagare och med försäkringsbolaget avses OP-Livförsäkrings Ab. Anslutningen av placeringsobjekten till avtalet sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av besparingen. Kunden har inte rätt till de placeringsobjekt som fogats till avtalet eller till den egendom som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till avtalet och den egendom som ingår i dem tillhör försäkringsbolaget.

Kunden 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.

Företagets placeringslösning är ett avtal mellan OP-Livförsäkrings Ab och kunden. Läs faktabladet för försäkringen. Försäkringsavtalet består av en produktbeskrivning, ett försäkringsbrev, försäkringsvillkor, beräkningsgrunder och en tariff. Kunden får dessutom prospekt för fond- och andra placeringsobjekt. På avtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. Avtalet omfattas inte av Ersättningsfonden för investera-re eller insättningsgarantifonden för banksättningar.

Beskattning

Försäkringsbesparingen i Företagets placeringslösning består av de inbetalda premierna och den avkastning som värdestegringen för de placeringsobjekt som ingår i den valda placeringsportföljen ger. Som avkastning anses den del av försäkringsbesparingen som överstiger beloppet av försäkringspremierna.

Avkastningens andel av utbetalningarna på basis av ett försäkringsavtal är skattepliktig inkomst. Avkastningen räknas som skattepliktig inkomst för utbetalningsåret. Om försäkringsbesparingar återköps partiellt under avtalstiden, betraktas av det belopp som tas ut som skattepliktig inkomst den relativa andel som vid betalningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av sparbeloppet.

Förlust för ett försäkringsavtal uppstår då inbetalningarna i försäkringen är större än utbetalningarna från försäkringen under avtalstiden. Förlusten är fr.o.m. 1.1.2020 avdragsgill vid beskattningen för det år då avtalet upphörde att gälla. Förlusten dras av från inkomsten från den förvärvskälla vars medel avtalet gäller. I beskattningen uppstår en avdragsgill utgift antingen då avtalet förfaller eller då försäkringstagaren tar ut hela försäkringsbesparingen före avtalstidens slut.

Beskattningen är inte en del av försäkringsavtalet. Beskattningen av försäkringar följer den skattelagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt och som kan ändras under försäkringens giltighetstid. Ditt företag gör klokt i att då och då kontrollera den gällande beskattningen av försäkringen. Närmare information om beskattningen av försäkringar kan du få av din bokföringsbyrå.

När avtalet träder i kraft och avtalstiden

Företagets placeringslösning träder i kraft när kunden med sin underteckning har godkänt offerten och när den första premien är betald. Den första premien ska betalas inom 30 dagar från det att offerten har undertecknats. Företagets placeringslösning ingås alltid på viss tid. Avtalstiden är minst 6 månader och högst 20 år.

Värdeutvecklingen hos avtalets besparingar

Avtalets besparingar följer värdeutvecklingen för placeringsobjekt som valts till avtalet. Kostnaderna som tas

ut för Företagets placeringslösning eller grunden på vilken de beräknas framgår ur tariffen som utgör en del av avtalet. För besparingarna tas det ut en skötselkostnad i euro utan övre gräns. Förvaltnings- och försvarsprovisionerna för placeringsobjekten ingår i värdet av respektive objekt. För extra åtgärder debiteras en separat åtgärdsavgift.

Uttag av besparingar under avtalsperioden

Avtalets besparingar kan vid behov tas ut helt eller delvis under avtalstiden. För uttag av besparingen eller en del av den tas som kostnad ut 1 % av återköpsbeloppet under avtalets 6 första giltighetsmånader. Uttag som görs efter den här tiden är avgiftsfria.

Pantsättning

Företagets placeringslösning kan användas som säkerhet. Om avtalet pantsätts, måste det anmälas skriftligen till OP-Livförsäkrings Ab.

Ångerrätt

Kunden har rätt att annullera sitt avtal genom att meddela OP-Livförsäkrings Ab om det skriftligen inom 30 dagar från det att kunden fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. OP-Livförsäkring återbetalar utan dröjsmål de premier som kunden betalat in i avtalet senast inom 30 dagar från det att annulleringsmeddelandet 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 frånträdet inkommit.

Ändringar i avtalet

OP-Livförsäkrings Ab har rätt att ändra utbudet av placeringsobjekt och de åtgärdsavgifter som fastställts i tariffen. Bolaget kan under avtalstiden ändra försäkringsvillkor och andra avtalsvillkor på grund av skäl som nämns i försäkringsvillkoren. Om villkorsändringen försvagar kundens ställning har denne rätt att säga upp avtalet.

OP-Livförsäkrings Ab har dessutom rätt att i de situationer som närmare definieras i försäkringsvillkoren begränsa överföringen av besparingar från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier eller ändra på tidpunkten för genomföringen av de här uppdragen.

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 Gruppens kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på webbplatsen op.fi/asiakasiamies.

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
asiakasiamies@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 samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden utfärdar också rekommendationer om avgöranden i tvister. FINE behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid konsumenttvistenämnden 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 www.fine.fi/tunnistaudu.

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 dennes hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att vederbörande har fått del av försäkringsbolagets beslut.



OP-Livförsäkrings Ab

Företagets placeringslösning beviljas av OP-Livförsäkring Ab, som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00013 OP. Postadressen är PB 308, 00101 Helsingfors. Bolaget är infört i handelsregistret i Finland och dess FO-nummer är 1030059-2. Berättelsen som ger uppgifter om OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på adressen op.fi.

Kundbetjäningen sköts 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

Försäljningsprovisioner för försäkringar

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

Hantering av personuppgifter

OP behandlar personuppgifter enligt gällande författningar samt enligt dataskyddsklausulen och -beskrivningen. Vi rekommenderar att du läser dataskyddsklausulen och -beskrivningen, där vi berättar mer detaljerat om behandlingen av personuppgifter. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen får du i andelsbankerna och genom tjänsten op.fi på adressen op.fi/dataskydd.

OP kan spara uppgifter som gäller en kunds ärenden och transaktioner samt spela in telefonsamtal. Uptagningar och inspelningar kan användas för syften som beskrivits i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen.

Uppgifter om ombud

Som OP-Livförsäkrings Ab:s ombud och representant för din försäkring är (namn, kontaktinformation och affärsställets besöksadress):

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 ett ombuds verksamhet kan vända sig till försäkringsbolaget.

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