

OP-yrityseläkevakuutus



Etuja OP-yrityseläkevakuutuksessa

Yritykselle

- kustannustehokas tapa sitouttaa ja palkita henkilöstöä
- sitouttamalla voidaan pienentää avainhenkilöriskiä
- turvaa jatkuvuutta sukupolvenvaihdos- ja muissa yritystoiminnan muutostilanteissa
- parantaa yrityskuvaa ja lisää yrityksen kilpailukykyä ammattitaitoisen henkilöstön keskuudessa
- eläke-edun taso ja sen saamisen edellytykset yrityksen päätettävissä
- eläke-edut muokattavissa työntekijäkohtaisesti
- vakuutusmaksut joustavat yrityksen taloudellisen tilanteen mukaan
- eläkevakuutusmaksut yritykselle pääsääntöisesti vähennyskelpoisia kuluja
- mahdollisuus antaa työntekijän itse vaikuttaa sijoituskohteiden valinnoilla eläkesäästön tuotto-odotukseen ja pääoman menettämisen riskiin
- valittavissa monipuoliset vakuutusyhtiön tarjoamat sijoituskohteet

Yrityksen työntekijälle tai yrittäjälle

- työnantajan maksama työsuhteen lisäetu työntekijälle
- vakuutuksen kuolemanvaraturva vakuutetun läheisten turvana
- työnantajan suostumuksella työntekijä voi itse vaikuttaa sijoituskohteiden valinnoillaan tulevan eläkkeensä suuruuteen
- verotuksellisesti järkevä ratkaisu: työnantajan maksamat vakuutusmaksut ovat työntekijälle rajoitetusti verovapaita – eläke aikanaan ansiotuloa
- vakuutusmaksuja ei pääsääntöisesti lueta vakuutetun palkaksi, jos maksut kalenterivuodessa enintään 8 500 euroa vakuutettua kohti
- täydentää joustavasti eläketurvaa

Paranna eläkeajan tulotasoa

Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen tarkoitus on auttaa parantamaan eläkepäivien tulotasoa. Lakisääteinen työeläke jää usein luultua pienemmäksi ja on useimmissa vain noin puolet työssäoloajan ansiotasosta. Epäsäännölliset työsuhteet, opiskelu, lastenhoito, työttömyys ja ulkomailla asuminen voivat myös aiheuttaa puutteita eläketurvaan. Yrittäjän lakisääteisen eläketurvan taso on usein vain murto-osa yrittäjän aktiivivuosien todellisesta tulotasosta. Yrittäjän lakisääteinen työeläke lasketaan vahvistetun työtulon

perusteella ja työtulo on usein mitoitettu kustannussyistä varsin alhaiseksi todelliseen ansiotasoon verrattuna.

Eläkeikäistä tulotasoa voi parantaa vapaaehtoisella eläkevakuutuksella, josta yrityksen ottamana on hyötyä sekä yritykselle että vakuutetulle työntekijälle tai yrittäjälle.

Vapaaehtoisella eläkevakuutuksella voi kerryttää lisätuloja vakuutetun syntymävuoden perusteella määräytyvälle eläkeajalle.

Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen perusteella maksettava eläke ei vaikuta lakisääteisen työeläkkeen määrään. Jos vakuutetun työeläke on jäämässä niin pieneksi, että hän tulee samaan kansaneläkettä, on hyvä tietää, että vapaaehtoisesta yrityseläkevakuutuksesta maksettava eläke pienentää kansaneläkkeen määrää. Eläkevakuutuksesta maksettava eläke on saajalleen tuloa, joka otetaan huomioon tarveharkintaisia sosiaalietuuksia, kuten kansaneläkettä, laskettaessa.

Henkilöstöhallinnon työväline

Yrityksen ottama yksilöllinen eläkevakuutus on yritykselle nykyaikainen henkilöstöhallinnon työkalu. Yritys voi itse valita, miten se haluaa käyttää hyväkseen eläkevakuutuksen monipuolisia ominaisuuksia.

Eläkevakuutus voi olla osa kokonaispalkkausta, jolloin se osaltaan luo kuvaa yrityksestä nykyaikaisena, henkilöstöstään huolehtivana ja houkuttelevana työnantajana. OP-yrityseläkevakuutus on myös joustava ja kustannustehokas tapa palkita ja kannustaa työntekijöitä. Yritys voi päättää esimerkiksi yrityksen tulokseen sidotun voittopalkkion tai muun työntekijälle maksettavan bonuk-

sen sijoittamisesta työntekijöille otettavaan eläkevakuutukseen. Koska vakuutusmaksusta ei peritä palkan sivukuluja eikä se ole työntekijälle verotettavaa tuloa, koko summa jää kasvamaan tuottoa eläkeikänä nautittavaksi. Verotus lykkääntyy eläkeikaan, jolloin nostettava eläke verotetaan ansiotulona. Työntekijän kannalta pelkkä rahapalkka ei välttämättä ole tarkoituksenmukaisin kannustin progressiivisen verotuksen vuoksi. Eläkevakuutuksen kautta on mahdollista saada samalla rahalla enemmän esimerkiksi perinteiseen palkankorotukseen tai rahana maksettavaan bonukseen verrattuna.

Eläkevakuutusta voi käyttää myös henkilöstön ja erityisesti avainhenkilöiden sitouttamiseen. Eläke-edun saamisen edellytykset ovat yrityksen päätettävissä – ne voidaan esimerkiksi sitoa työsuhteen keston tai tuloksiin. Mahdollinen eläke-edun menettäminen nostaa työntekijän kynnyksen työpaikan vaihtoon. Jos vakuutettu työntekijä kuitenkin irtisanoutuu kesken sovitun sitoutusajan, yritys voi halutessaan nostaa kertyneet säästöt tai etukäteen sovitun osan niistä. Näin vapautuneet varat voidaan käyttää esimerkiksi uuden työntekijän rekrytointiin ja koulutukseen.

Varaudu yritystoiminnan muutoksiin

Yritystoiminnan muutostilanteisiin sisältyy aina riski toiminnan ja tuloksenteon jatkuvuudesta. Yksi merkittävä yritystoiminnan murrosvaihe on omistajayrittäjän siirtyminen eläkkeelle, johon liittyy joko sukupolvenvaihdos tai yrityskauppa. Yrityksen ottamalla eläkevakuuksilla voidaan turvata niin luopuvan yrittäjän, henkilöstön kuin uuden omistajankin asemaa muutostilanteessa.

Luopuvan yrittäjän osalta OP-yrityseläkevakuutuksella voidaan varmistaa riittävä tulotaso myös eläkevuosiksi.

Yrittäjäeläke on usein varsin pieni suhteessa yritystoiminnasta saatuihin tuloihin. Kun eläkevakuutus on otettu ajoissa, eläkeajan elintaso ei jää riippumaan yksin yrityksestä saatavasta myyntihinnasta. Tämä tuo joustavuutta eläkkeelle siirtymiseen ja sukupolvenvaihdostilanteisiin.

Yrityksen arvo ja sen kyky tehdä tulosta perustuu usein suurelta osin ammattitaitoiseen ja motivoituneeseen henkilökuntaan. Yrityskauppaan tai sukupolvenvaihdokseen liittyvää henkilöriskiä voidaan pienentää sitoutta-

malla työntekijät hyvissä ajoin. Kun uusi omistaja voi luottaa yrityksen tulosten-tekokykyyn myös tulevaisuudessa, yrityskauppaan liittyvä riski on pienempi ja hän on todennäköisesti valmis maksamaan yrityksestä paremman hinnan. Jos kuitenkin joku työntekijöistä irtisanoutuu sovittuna sitoutusaikana, uusi omistaja voi saada vakuutussäästöt takaisin yritykselle joko kokonaan tai osittain ikään kuin kauppahinnan palautuksena.

Asiantuntijoihtamme neuvontaa ja henkilökohtainen suositus

OP-Henkivakuutus Oy:n asiamies antaa ennen vakuutus sopimuksen tekemistä vakuutusnottajalle 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 vakuutusnottajasta Sijoittajaprofiilin, johon neuvonta perustuu. Tietojen pyytämällä mahdol-

listetaan se, että asiamies voi suositella sopivaa tuotetta. Yhteenveto annetusta neuvonnasta ja sen sopivuudesta esitetään Vaurastumisen suunnitelmassa.

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

Vakuutusyhtiö tai sen asiamies ei arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteen soveltuvuutta vakuutusnottajalle vakuutus sopimuksen tekemisen jälkeen. Vakuutusnottaja saa kuitenkin halutessaan neuvontaa pankistaan vakuutuksen sijoituskohteita vaihdettaessa.

Eläkettä yrittäjälle tai työntekijälle

OP-yrityseläkevakuutus on yrityksen ottama yksilöllinen eläkevakuutus, joka ei ole pääomaturvattu tuote. Vakuutusennottajana on yritys tai muu oikeushenkilö. Vakuutettuna ja eläkkeensaajana voi olla 18 vuotta täyttänyt, yrityksessä työskentelevä työntekijä tai omistajayrittäjä.

Eläkevakuutus suunnitellaan aina yksilöllisesti yrityksen ja vakuutetun tarpeiden ja tavoitteiden mukaisesti. Vakuutusta tehtäessä sovitaan

- maksusuunnitelma
- sijoitussuunnitelma
- eläkesuunnitelma
- edunsaajat
- sekä mahdollinen peruuttamattomuussitoutus.

Yrityksen ottamiin eläkevakuutuksiin voidaan liittää peruuttamaton edunsaajamääräys. Tällöin edunsaajamääräystä ei saa muuttaa tai peruuttaa ilman sen suostumusta, jolle sitoumus on annettu. Tämä ns. peruuttamattomuussitoutus merkitsee myös sitä, että vakuutuksenottajana oleva yritys ei voi tehdä vakuutukseen eläkkeen edunsaajana olevan työntekijän etuja heikentäviä muutoksia ilman tämän kirjallista suostumusta. Tällaisia vakuutetun etuja heikentäviä muutoksia voisivat olla esim. eläkkeen alkamisen

myöhentäminen tai vakuutussäästöjen takaisinostaminen. Peruuttamattomuussitoutus annetaan yleensä heti vakuutusta otettaessa silloin, kun eläkevakuutus on osa työntekijän työsuhteen kokonaisuutta. Se suojaaa vakuutetun työntekijän etuja yrityksen myynti- ja konkurssitilanteissa sekä muissa yritystoiminnan muutostilanteissa.

Maksusuunnitelma

Maksun määrä

- vähintään 50 €/kk tai 500 € vuodessa

Maksuajankohdat

- maksukuukaudet valittavissa

Sijoitussuunnitelma

Sijoitusvaihtoehdot

Vakuutukseen voi valita sopivimmat vakuutusyhtiön tarjoamat OP-sijoitusrahastot tai muut sijoituskohteet kuten esim. sijoituskorit.

Eläkesuunnitelma

Eläkesuunnitelma

- Määräaikainen eläkesuunnitelma vähintään 10 vuotta.
- Eläkkeen maksaminen 1, 2, 4, 6 tai 12 krt vuodessa.

Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmassa sovitaan vakuutusmaksujen määrä ja aikataulu sekä yrityksen haluama maksutapa. Maksusuunnitelman mukaiset maksut on sidottu elinkustannusindeksiin. Maksut voidaan maksaa joustavasti minimimaksujen puitteissa. Yrityksen taloudellinen tilanne, vakuutetun työntekijän tai omistajayrittäjän vakuutustarve tai muu seikka voi muuttua sopimusaikana. Maksujen joustavuus on eläkevakuutuksessa erityisen tärkeää, koska vakuutussäästöjä ei voi vapaasti nostaa takaisin.

Jos vakuutetun työntekijän työsuhde päättyy ennen sovittua eläkeikää muusta syystä kuin yrityksen konkurssin johdosta, yritys voi nostaa kertyneet vakuutussäästöt. Edellytyksenä on, että peruuttamattomuussitoutusta ei ole

annettu tai se ei ole ehtojensa vuoksi tullut vielä voimaan. Nostettaessa vakuutussäästöä ennen eläkeajan alkamista, nostettavan vakuutussäästön määrä on rajattu kuolemanvaraturvalla vakuutettuun osaan vakuutussäästöistä. Yritykselle takaisinoston perusteella maksettava vakuutussäästö on verotettavaa elinkeinotulona.

Sijoitussuunnitelma

Vakuutuksenottaja eli yritys päättää vakuutusmaksujen sijoittamisesta vakuutusyhtiön tarjoamiin eri vaihtoehtoihin. Yritys voi myös valtuuttaa työntekijän itse tekemään sijoituspäätökset oman vakuutuksensa osalta. Valtuus voidaan antaa joko heti vakuutuksen alusta alkaen tai myöhemmin sopimusaikana.

Maksetut vakuutusmaksut eli tulevat maksut voi ohjata vakuutusyhtiön tarjoamiin eri sijoituskohteisiin. Koko säästöajan tätä sijoituskohteiden jakosuhdetta voi vapaasti muuttaa sekä vakuutukseen kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta.

Sijoituskohteita voi vaihtaa maksutta. Jos kaipaat lisää tietoa eri vaihtoehtoista päätöksentekosi tueksi, asiantuntijamme auttavat mielellään.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyissä tilanteissa rajoittaa vakuutussäästöjen siirtoja sijoituskohteesta toiseen sekä tulevien vakuutusmaksujen jakosuhteen muutoksia, tai siirtää näiden toimeksiantojen toteuttamista.

Eläkesuunnitelma ja eläkkeen määrä

Vakuutusopimusta solmittaessa sovi-
taan alustavasta eläkejasta ja eläketa-
voitteesta.

Lopullinen päätös työelämästä pois-
jäämisestä ja eläkkeelle siirtymisestä teh-
dään vasta eläkeiän lähestyessä. Eläke
voi kuitenkin alkaa aikaisintaan vakuu-
tetun henkilön syntymävuoden mukaan
määräytyvässä eläkeiässä tai viimeis-
tään 80-vuotiaana. Vuonna 1957 tai sitä
ennen syntyneillä eläke voi alkaa aikaisin-
taan 68-vuotiaana, vuosina 1958-1961
syntyneillä aikaisintaan 69-vuotiaana ja
vuonna 1962 ja sen jälkeen syntyneillä
aikaisintaan 70-vuotiaana. Eläkettä voi
nostaa määrärajan, vähintään kuitenkin
10 vuoden ajan.

Maksettavan eläkkeen määrä mää-
rättyy sen mukaan, paljonko vakuutuk-
seen on vuosien varrella maksettu ja
paljonko säästöille on kertynyt tuottoa.
Eläkkeen määrä tarkistetaan vuosittain
ja sitä maksetaan yleensä kuukausittain.

Henkivakuutusturva

Vakuutukseen liittyy turva kuoleman
varalta. Turvan suuruus on 100 % eläke-
säästöstä, jonka arvo voi vaihdella valit-
tujen sijoituskohteiden mukaisesti.

Kuolemantapauksessa kuolemanvara-
turvan mukainen vakuutuskorvaus mak-
setaan vakuutuksenottajan määräämille
edunsaajille. Kannattaa muistaa, että
eläkevakuutuksen kuolemanvaraturvan
edunsaajia ei voi määrätä testamentilla,
vaan vakuutuksen edunsaajamääräys
menee aina testamentin edelle.

Etuja sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa

- parempi tuotto-odotus säästöille pitkän säästöajan tasoittaessa sijoitusriskiä
- säännöllisesti maksettavat vakuutusmaksut vähentävät myös sijoitukseen liittyvää ajoitusriskiä
- mahdollisuus antaa yöntekijän itse vaikuttaa vakuutuksen tuotto-odotukseen ja pääoman menettämisen riskiin sijoituskohteiden valinnoillaan
- vakuutukseen on liitettävissä monipuolinen valikoima vakuutusyhtiön tarjoamia ja ammattilaisten hoitamia sijoitusrahastoja sekä muita sijoituskohteita.

Sijoituskohteet

Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit

Eläkesäästöt seuraavat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitystä. Vakuutusyhtiön tarjoamat sijoituskohteet ovat esimerkiksi OP-Rahastoyhtiön hallinnoimia OP-sijoitusrahastoja tai OP-Henkivakuutuksen hallinnoimia sijoituskoreja.

Kaikkien sijoituskohteiden osalta vakuutuksenottaja kantaa riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienemmisestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta.

Sijoituskohteiden valinnoilla voi olennaisesti vaikuttaa sijoitukseen liittyvään riskiin.

Vakuutukseen tarjottavat sijoituskohteet eroavat toisistaan myös siten, että joidenkin tavoitteena on passiivinen vertailuindeksin seuraaminen (indeksirahastot/-korit), kun taas toiset pyrkivät aktiivisella sijoitusnäkemysten otolla vertailuindeksiä korkeampaan tuottoon (aktiivirahastot/-korit).

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

Sijoitusrahastot

Sijoitusrahaston säännöistä ja avaintieto-
esitteestä ilmenevät sijoitusrahaston sijoitus-
toiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset.

Sijoituskohteen valinnan mukaan sijoitusrahastot voidaan jaotella osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja lyhyen koron rahastoihin. Sen lisäksi on mm. raaka-ainerahastoja, vaihtovelkakirjarahastoja, yritysainerahastoja.

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

Osakerahastot ovat hyvä vaihtoehto silloin, kun haluat tavoitella säästöillesi korkeampaa tuottoa. OP-sijoitusrahastojen joukossa on myös pieniriskisiä vaihtoehtoja, kuten esimerkiksi korkorahastot.

Sijoituskorit

Sijoituskorin avaintietoasiakirjasta ilmenee sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Sijoituskorin riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta.

Markkinat auttavat säännöllistä säästäjää

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

Eläkeajan lähestyessä kannattaa osakerahastojen osuutta laskea ja siirtää eläkesäästöjä matalamman riskin korkorahastoihin. Näin eläkesäästöt turvataan kurssiheilahteluilta viimeisinä vuosina ennen eläkeajan alkua ja eläkeaikana.

Verotuksellisesti edullinen ratkaisu

Yritys voi pääsääntöisesti vähentää työntekijälle otetun yksilöllisen eläkevakuutuksen maksut kokonaisuudessaan elinkeinotoiminnan kuluna. Myös yrityksessä työskentelevälle omistajayrittäjälle otetun eläkevakuutuksen maksut ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia.

Yrityksen maksamat vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen vakuutusmaksut eivät pääsääntöisesti ole työntekijän tai omistajayrittäjän palkkaa, jos niiden yhteismäärä vakuutettua kohti ei verovuonna ylitä 8 500 euroa ja edellyttäen, että eläke alkaa aikaisintaan tuloverolain mukaisessa, vakuutetun syntymävuoden mukaan määräytyvässä eläkeiässä. Vakuutetulla ei saa kuitenkaan olla valtaa valita, ottaako hän työnantajan tarjoaman edun rahana vai vapaaehtoisen eläkevakuutuksen muodossa. Jos vakuutetulla on valintaoikeus, vakuutusmaksua pidetään koko määrältään palkkana.

Vakuutuksen perusteella maksettava eläke on vakuutetulle aikanaan ansiotuloa. Veron suuruus määräytyy eläkeaikaisen veroprosentin mukaan. Kun työnantaja on ottanut työntekijälleen vapaaehtoisen eläkevakuutuksen ja maksanut siihen verovuonna vakuutusmaksuja, alenee vakuutetun omien eläkesäästösopimusten maksujen vähennysoikeus 2 500 euroon samalta vuodelta riippumatta työnantajan maksamien maksujen määrästä.

Veroetu sijoitussidonnaisissa eläkevakuutuksissa

Eläkesäästöille sijoituskohteiden vaihtojen yhteydessä kertynyttä tuottoa ei säästöaikana veroteta luovutusvoittona. Tässä suhteessa vakuutussäästäminen eroaa edukseen esimerkiksi suorasta rahasto-sijoittamisesta. Vakuutussäästämisessä vakuutusaikana kertyvä tuotto jää kertyttämään lisätuottoa säästöajan loppuun saakka. Koko kertynyt säästö verotetaan eläkeaikana ansiotulona.

Henkivakuutusmaksu ja kuolintapauskorvaus

Eläkevakuutukseen liittyvän kuolemanvaraturvan maksut ovat yritykselle pääsääntöisesti verotuksessa vähennyskelpoisia elinkeinotoiminnan kuluna. Jos kuitenkin kuolemanvaraturvassa yritys on poikkeuksellisesti määrätty edunsaajaksi, vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia vain tietyin edellytyksin.

Yksilölliseen eläkevakuutukseen liit-tyvä kuolintapauskorvaus verotetaan sekä tulo- että perintöverotuksessa. Tuloverotuksessa korvaus on saajalleen kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Perintöveroa korvauksen saajan pitää maksaa määrästä, josta on vähennetty pääomatulon vero.

Kaikki tässä tuoteselosteessa kerrotut verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2018 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassa olevaa verolain-säädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen voi-massaoloaikana. Yrityksen ja vakuutetun on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksen kulloinkin verotus. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuk-sesta saat osuuspankkien asiantuntijoilta.

Tietoja vakuutus sopimuksesta

OP-yrityseläkevakuutus on sijoitussi-donnainen eläkevakuutus, jossa vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu vakuutusnottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehitykseen. Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästön arvon laskemista varten. Vakuutusnottajalla, vakuutetulla tai edunsaajalla ei ole oikeutta vakuutukseen liitettävien sijoituskohteisiin tai niissä olevaan omaisuuteen. Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden ja niissä olevan omaisuuden omistusoikeus kuuluu vakuutusyhtiölle. Vakuutusnottaja kantaa kuitenkin kaikkien sijoituskohteiden osalta itse riskin säästöjen kehittämisestä ja niiden säilymisestä. Tämä pitää sisällään myös riskin pääoman pienene- misestä ja menettämisestä. Sijoituskohteiden aiempi arvonkehitys suuntaan tai toiseen ei ole tae tulevasta.

OP-yrityseläkevakuutus on OP-Henkivakuutus Oy:n ja vakuutusnottajan välinen vakuutus sopimus. Vakuutus sopimus koostuu tuoteselosteesta, vakuutuskirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimuslakia ja muuta Suomen lain- säädäntöä. Vakuutukset eivät kuulu sijoittajien korvausrahoston eikä pankki- talletusten talletussuoja- rahaston piiriin.

Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoituksellaan hyväksy- nyt tarjouksen ja ensimmäinen vakuu- tusmaksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kulu- essa tarjouksen allekirjoittamisesta.

Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta perittävät kulut tai peruste, jolla ne lasketaan, ilmene- vät vakuutus sopimuksen osana ole- vasta hinnastosta. Vakuutusmaksusta ja säästöstä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Sijoituskohteiden hallinnointi- palkkiot sisältyvät kunkin sijoituskohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

Peruutus oikeus

Vakuutusnottajalla on oikeus peruut- taa vakuutus sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Henkivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vakuutusnottaja on saanut vakuutus- kirjan ja vakuutusehdot.

OP-Henkivakuutus palauttaa viivy- tyksettä, viimeistään 30 päivän kulut- tua peruuttamis ilmoituksen saatuaan vakuutukseen maksetut vakuutusmak- sut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähen- tää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamis ilmoituk- sen saapumispäivänä.

Siirto-oikeus

Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus tilanteessa, jossa hän siirtää vakuutuksen takaisinostoarvon otta- maansa toiseen eläkevakuutukseen.

Informaatio vakuutuksesta

Vakuutusnottaja saa vakuutus kirjan, kun vakuustarjous on allekirjoitettu. Vuosittain toimitettavasta vakuustiliot- teesta ja vakuutusyhteenvedosta käy- vät ilmi mm. maksetut vakuutusmaksut, vakuutussäästön määrä ja kehitys sekä perityt kulut. Verotusta varten vakuutuk- senottajalle toimitetaan vuosittain selvi- tys maksetuista vakuutusmaksuista.

Eläkkeensaajalle ilmoitetaan eläkkeen alkamisesta ja päättymisestä kirjeitse. Lisäksi eläkkeensaajalle toimitetaan vuo- sittain erittely OP-Henkivakuutuksen maksamasta eläkkeestä ja siitä tehdystä ennakonpidätyksestä.

Sopimus muutokset

OP-Henkivakuutuksella on oikeus muut- taa vakuutuksessa käytettävissä olevien sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnas- tossa määriteltyjä toimenpidekuluja. Vakuutus- ja muita sopimusehtoja yhtiö voi sopimusaikana muuttaa vain vakuu- tus sopimus laissa mainitusta erityisestä syystä ja vain muutoksen perustetta vastaavasti. Vakuutus- ja sopimuseh- toihin yhtiö voi tehdä sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuu-

tuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehto- jen muutos heikentää vakuutusnotta- jan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutoksen haku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyh- tiön tai sen edustajan toimintaan muu- toin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiön asian selvittämiseksi ja toimita mahdolli- nen lisäselvitys.

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asia- kasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyynnö lomakkeen internet-sivuilla op.fi/asiakasasiamies. Asiakasasiamies- käsittely on aikaisemmasta päätöksente- osta riippumaton ja nopein muutoksen- hakukanava.

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

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asia- kasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). FINE antaa mak- sutta riippumattomia neuvoja ja opas- tusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta sekä Sijoituslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsi- teltä kuluttajariitalautakunnassa tai tuo- mioistuimessa.

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

Helpoimmin asian saa vireille sähköi- sellä yhteydenottolomakkeella osoit- teessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenha- kuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse ratkaistavaksi joko Helsingin kärjäoikeu- teen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa kärjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saa- nut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

Vakuuttajana on OP-Henkivakuutus Oy

OP-yrityseläkevakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00013 OP. Postiosoitteemme on PL 308, 00101 Helsinki. Yhtiö on merkitty Suomen kaupparekisteriin ja sen Y-tunnus on 1030059-2. OP-Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa osoitteessa op.fi.

Asiakaspalvelua vakuutusten osalta hoitavat pääosin vakuutusyhtiön asiamiehinä toimivat osuuspankit. Sinua palvelevan asiamiehen tiedot löytyvät tämän tuoteselosteen viimeiseltä sivulta.

Vakuutusyhtiöitä ja niiden toimintaa Suomessa valvoo

Finanssivalvonta
PL 103, 00101 Helsinki
puh. 010 831 51.

Vakuutusten myyntipalkkiot

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

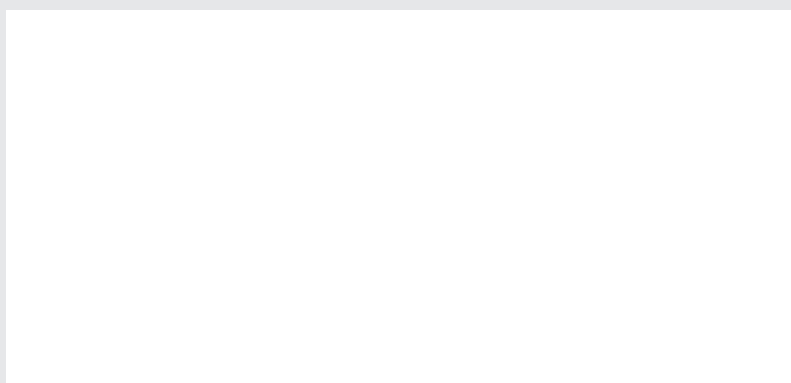
Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viittattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista ja 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

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



Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustaja-rekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta, joka myös valvoo vakuutusasiamiesten toimintaa. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä samojen tahojen puoleen kuin edellä on kerrottu muutoksenhausta vakuutusyhtiön osalta.

Asiamies ei myy muiden vakuutusyhtiöiden kuin OP-Henkivakuutus Oy:n myöntämiä yksilöllisiä eläkevakuutuksia. OP-Henkivakuutus on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. OP-Henkivakuutuksen tai asiamiehen omistus toistensa äänimäärästä tai pääomasta ei ylitä 10%.

