

# Försäkringsvillkor för företagets placeringslösning

(YRISIJ0618)

Gäller från 1.6.2018.



332306s 6.18

Försäkringsgivare är OP-Livförsäkrings Ab (nedan "försäkringsbolaget").

Företagets placeringslösning är ett i 18 § i lagen om försäkringsklasser (526/2008) avsett kapitaliseringsavtal i livförsäkringsklass 6. Företagets placeringslösning är även en fondanknuten försäkring där det inte finns någon försäkrad, och i vilken förmånerna i anslutning till försäkringen i avtalet är knutna till utvecklingen av vissa av försäkringstagaren valda placeringsobjekt.

## 1 Försäkringens innehåll

Försäkringen medför rätt till försäkringsbesparingen.

Försäkringsbesparingen i en försäkring betalas till försäkringstagaren vid utgången av försäkringstiden. Försäkringsbesparingen eller en del av den kan också när som helst under försäkringens giltighetstid betalas ut om försäkringstagaren kräver detta.

Innehållet i försäkringen fastställs i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren, produktbeskrivningen och beräkningsgrunderna samt i tariffen. På avtalsförhållandet tillämpas utöver dem även lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning.

## 2 Försäkringens giltighet

Försäkringen träder i kraft när försäkringstagaren med sin under-teckning har godkänt offerten och när den första premien är betald. Den första premien ska betalas inom 30 dagar från det att offerten har undertecknats.

Försäkringstagaren har rätt att frånträda försäkringen genom att meddela detta skriftligen till försäkringsbolaget inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. Försäkringsbolaget återbetalar premierna utan ränta senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträde har mottagits. Från de premier som ska återbetalas avdras dock ett belopp som motsvarar placeringsobjektens eventuella värdenedgång det datum då meddelandet om frånträde inkommit. En eventuell värdeuppgång återbetalas inte.

Försäkringen gäller den bestämda tid som angetts i försäkringsbrevet, dock minst 6 månader och högst 20 år.

Försäkringen upphör

- när den i försäkringsbrevet antecknade försäkringstiden tar slut,
- när försäkringsbolaget mottagit försäkringstagarens uppsägningsmeddelande och/eller meddelande om uttag av hela den återstående försäkringsbesparingen och hela återköpsvärdet för försäkringen har betalats till försäkringstagaren eller
- om försäkringsbolaget säger upp eller häver försäkringen och hela återköpsvärdet för försäkringen betalats till försäkringstagaren.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att avsluta försäkringen om försäkringsbesparingen då tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft är mindre än 150 euro.

## 3 Betalning av försäkringspremien

Då försäkringen tecknas avtalas en betalningsplan som antecknas i försäkringsbrevet. I betalningsplanen kan avtalas om betalning av premien på en gång eller fortlöpande i flera delpremier.

Försäkringstagaren får dock oberoende av betalningsplanen betala premier flexibelt inom ramen för de minimi- och maximipremier som försäkringsbolaget har uppgivit. Försäkringstagaren kan också lämna en annan premie än den första helt och hållet obetald. Minimi- och maximipremierna fastställs i tariffen.

## 4 Placeringsobjekt

Försäkringstagaren har rätt att som placeringsobjekt, till vilkas värdeutveckling utvecklingen av försäkringsbesparingens värde binds, välja ett eller flera av de alternativ som försäkringsbolaget erbjuder och godkänner att kan anslutas till Företagets placeringslösning och fastställa i vilken proportion de framtida premierna och/eller den existerande försäkringsbesparingen fördelas mellan placeringsobjekten.

Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder och/eller andra placeringsobjekt som vid respektive tidpunkt ingår i försäkringsbolagets utbud av placeringsobjekt som kan anslutas till Företagets placeringslösning. Placeringsobjekten ska dessutom följa gällande lagstiftning och myndighetsföreskrifter. I de här villkoren används benämningen "placeringsobjekt" för alla placeringsobjekt och "andel" för alla andelar i placeringsobjekt.

Anslutningen av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som fogats till försäkringen eller till den egendom som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör försäkringsbolaget.

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

Om försäkringsbolaget avlägsnar ett placeringsobjekt från sitt utbud av placeringsobjekt eller avslutar ett till försäkringen anslutet placeringsobjekt, informerar försäkringsbolaget försäkringstagaren om ändringen och reserverar försäkringstagaren möjlighet att inom en rimlig tidsfrist meddela försäkringsbolaget till vilket tillgängligt placeringsobjekt försäkringstagaren vill överföra försäkringsbesparingen och/eller hur försäkringstagaren vill ändra fördelningsförhållandet för de framtida premierna.

Om försäkringstagaren inte ger någon ny anvisning till försäkringsbolaget inom utsatt tidsfrist, har försäkringsbolaget rätt att överföra den del av försäkringsbesparingen som gäller det här placeringsobjektet och den del av de framtida premierna som enligt försäkringstagarens meddelande ska anslutas till det här placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med motsvarande placeringsinriktning eller så låg risk som möjligt. Försäkringstagaren kan om han så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

Om placeringsobjektet förenas med ett annat placeringsobjekt, överför försäkringsbolaget den andel av försäkringsbesparingen som ansluter sig till det placeringsobjekt som förenas och den andel av de framtida premierna som försäkringstagaren har uppgett att ska förenas med det mottagande placeringsobjektet, om försäkringstagaren inte meddelar annat inom den av försäkringsbolaget utsatta rimliga tidsfristen.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att begränsa det antal placeringsobjekt som samtidigt är anslutna till försäkringen och att utfärda bestämmelser om hur stort sparbeloppet måste vara i varje placeringsobjekt som försäkringstagaren har valt.

Försäkringsbolaget har också rätt att begränsa överföringen av försäkringsbesparingen från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier, eller flytta genomföringen av de här uppgifterna, om det behövs för att beakta intresset för försäkringstagarna eller andra innehavare av placeringsobjekt, eller för att hantera försäkringsbolagets marknadsrisk eller av annan grundad anledning. En annan grundad anledning kan vara en begränsning som beror t.ex. på stadgarna för placeringsobjektet eller på åtgärder som vidtas av det bolag som förvaltar placeringsobjektet eller på myndighetsbestämmelser.

Om det för värdet av en andel i det placeringsobjekt som ansluts till försäkringen fastställs ett separat tecknings- och inlösenpris, används teckningspriset vid anslutningen av andelar till försäkringsavtalet på basis av premier, vinstutdelning eller överföring av försäkringsbesparingen. Inlösenpriset används i sin tur vid överlåtelse av andelar, vid uttag av kostnader i enlighet med försäkringstariffen samt vid betalning av förmåner på basis av avtalet.

## 5 Försäkringsbesparingen och förändringar i den

Försäkringsbesparingens värdeutveckling bestäms på basis av värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt att ska anslutas till försäkringen. Det gällande värdet för en andel i ett placeringsobjekt fastställs av det bolag som förvaltar ifrågasvarande placeringsobjekt. Förvaltningsprovisionerna för det bolag som förvaltar placeringsobjektet ingår i andelens värde.

Försäkringstagaren bär risken för värdoförändringar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt till försäkringen och också för eventuell förlust av det i försäkringen placerade kapitalet. Försäkringsbolaget svarar inte för hur värdet i placeringsobjekten består eller utvecklas, och inte heller för att kapitalet bibehålls.

Försäkringsbolaget betalar inte beräkningsränta eller kundåterbäring på försäkringsbesparingen.

Det gällande värdet för försäkringsbesparingen bestäms enligt det antal andelar i placeringsobjekt som anslutits till försäkringen, andelarnas gällande värde och i placeringsobjekt i valuta också enligt valutakursen.

I värdet av försäkringsbesparingen ingår också en betald premie som ännu inte har anslutits till försäkringen.

Försäkringsbesparingen ökar eller kan öka av de premier som försäkringstagaren betalar och av placeringsobjektens värdestegring samt av placeringsobjektens eventuella vinstandelar, utdelningar eller andra gottgörelser.

Försäkringsbesparingen minskar eller kan minska till följd av kostnader i enlighet med beräkningsgrunderna och tariffen och av eventuella åtgärdsavgifter, sänkningar i placeringsobjektens värde och eventuella uttag av försäkringsbesparingen.

Kostnaderna som tas ut från försäkringsbesparingen på basis av beräkningsgrunderna och tariffen beräknas månatligen i euro och omvandlas till andelar vilkas antal beräknas enligt det senast tillgängliga värdet för andelen.

Åtgärdsavgifter debiteras för de särskilda åtgärder som vidtagits. De särskilda åtgärderna och de gällande åtgärdsavgifter som tas ut för dem bestäms enligt tariffen.

Om det dessutom till försäkringen, försäkringsbesparingen eller försäkringens placeringsobjekt direkt eller indirekt hänförs sig skatter

eller andra avgifter som följer av lagstiftning eller myndigheternas föreskrifter eller provisioner och kostnader som placeringsobjektet eller det bolag som förvaltar placeringsobjektet i enlighet med sina stadgar tar ut, såsom tecknings- och inlösenprovisioner och handelskostnader, och som försäkringsbolaget ska betala, har försäkringsbolaget rätt att debitera beloppen från försäkringsbesparingen eller inkludera dem i värdet på andelen i placeringsobjektet.

## 6 Placering av premien i placeringsobjekt

På basis av varje premie som betalas in i försäkringen ansluts andelar i placeringsobjekten till försäkringsavtalet i enlighet med försäkringstagarens placeringsplan. Antalet andelar i placeringsobjekt räknas genom att vid anslutningen av andelar dela den premie som placeras med det värde på andelen som försäkringsbolaget tillämpar då det ansluter en andel i placeringsobjekt till försäkringsavtalet. Andelar ansluts då försäkringsbolaget utfört teckningar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren uppgett.

Ur placeringsplanen framgår placeringsobjekten och fördelningsförhållandena enligt vilka de framtida premierna fördelas på objekten. Placeringsplanen och ändringarna i den ska meddelas försäkringsbolaget skriftligen eller på ett annat av försäkringsbolaget godkänt sätt.

I placeringsplanen ska den relativa andelen för respektive placeringsobjekt vara minst en procent.

De andelar som motsvarar premien ansluts till försäkringsavtalet senast den 10:e bankdagen efter att premien med vederbörlig referens har inkommit på det konto som försäkringsbolaget uppgett. Anslutningen av andelar i olika placeringsobjekt till försäkringsavtalet kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om ett fastställt värde för andelen inte inom ovan nämnd tidsfrist kan fås, ansluts andelar till försäkringsavtalet enligt det första tillgängliga värdet efter ovan nämnda tidsfrist.

Om placeringsobjektet eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar teckningen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, ansluts sådana andelar till försäkringsavtalet så fort det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

Om andelar som motsvarar premien för något placeringsobjekt inte kan anslutas till försäkringsavtalet av en orsak som inte beror på försäkringsbolaget, överför försäkringsbolaget den del av premien som hör till placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med så låg risk som möjligt som försäkringsbolaget valt. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagaren om hindret och överföringen av premien och försäkringstagaren kan om han så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

## 7 Överföring från ett placeringsobjekt till ett annat

Försäkringstagaren har rätt att överföra försäkringsbesparingar mellan placeringsobjekten genom att meddela det till försäkringsbolaget skriftligen eller på ett annat sätt som försäkringsbolaget godkänt. Överföringen av besparingar mellan placeringsobjekt sker då försäkringsbolaget utfört inlösen och teckningar i de placeringsobjekt som försäkringstagaren uppgett. I samband med överföringen avdras eventuella kostnader på basis av beräkningsgrunderna och tariffen.

Överföringen av försäkringsbesparingar från ett placeringsobjekt till ett annat genomförs senast den 10:e bankdagen från det att försäkringsbolaget mottagit ett vederbörligt meddelande. Överföringen av besparingar till olika placeringsobjekt kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om ett fastställt värde för andelen i respektive placeringsobjekt som överföringen gäller inte kan fås inom ovan nämnda tidsfrist, sker överföringen enligt det första tillgängliga värdet efter ovan nämnda tidsfrist.

Om placeringsobjektet som överföringen gäller eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar teckning och/eller inlösen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, överförs försäkringsbesparingen från ett placeringsobjekt till ett annat så fort det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

Om överföringen beträffande något placeringsobjekt som överföringen gäller inte kan genomföras av en orsak som inte beror på försäkringsbolaget, överför försäkringsbolaget den del av försäkringsbesparingen som hör till det här placeringsobjektet till ett fondanknutet placeringsobjekt med så låg risk som möjligt. Försäkringsbolaget informerar försäkringstagaren om hindret och överföringen av försäkringsbesparingen och försäkringstagaren kan om han så vill göra ändringar i sina anvisningar gällande placeringsobjekt och fördelningsförhållandet.

## 8 Försäkringskontoutdrag

Försäkringsbolaget sänder försäkringstagaren minst en gång om året ett försäkringskontoutdrag och ett försäkringssammandrag ur vilket de faktorer som lagen om försäkringsavtal förutsätter framgår. Försäkringsbolaget sänder ovan nämnda dokument till den adress för försäkringstagaren som försäkringsbolaget har fått eller så sänds motsvarande uppgifter till försäkringstagaren på ett annat sätt som separat avtalats med försäkringstagaren.

## 9 Uttag av försäkringsbesparingen

Då försäkringsavtalet upphör att gälla betalar försäkringsbolaget försäkringsbesparingen till försäkringstagaren på en avtalad dag.

Försäkringstagaren har rätt att ta ut försäkringsbesparing också innan försäkringsavtalet upphör att gälla genom att meddela försäkringsbolaget om uttaget skriftligen eller på ett annat sätt som försäkringsbolaget godkänner.

Om försäkringstagaren tar ut endast en del av försäkringsbesparingen kan han bestämma från vilka placeringsobjekt tillgångarna tas ut.

Om försäkringstagaren inte har bestämt från vilka placeringsobjekt besparingen tas ut, görs uttaget från alla placeringsobjekt i proportion till försäkringsbesparingen.

Från den försäkringsbesparing som utbetalas innan försäkringsavtalet upphör att gälla eller från en del av den avdras en eventuell uttagskostnad enligt beräkningsgrunderna och tariffen.

Om försäkringen är pantsatt, har försäkringstagaren rätt att ta ut försäkringsbesparingen endast med panthavarens samtycke.

För utbetalningen av försäkringsbesparingen ska försäkringsbolaget tillställas en ansökan ur vilken framgår nödvändiga uppgifter om försäkringen och försäkringstagaren samt kontaktuppgifter för betalningen.

Försäkringsbolaget svarar inte för kostnader som uppkommer för den sökande för skaffandet av de utredningar som är nödvändiga för utbetalningen av försäkringsbesparingen.

## 10 Antalet andelar och andelarnas värde vid utbetalningen av förmåner

Vid försäkringstidens slut följer antalet andelar i de placeringsobjekt som anslutits till försäkringsavtalet läget den dag då avtalet löper ut.

Vid uttag av försäkringsbesparingen innan försäkringsavtalet löper ut fastställs antalet andelar i respektive placeringsobjekt enligt den dag då uttagsmeddelandet har ankommit.

Värdena på andelarna i placeringsobjekten fastställs då försäkringsbolaget löser in andelar i placeringsobjekt då avtalet löper ut enligt avslutningsdagen och vid uttag av försäkringsbesparingen före förfalldagen för försäkringsavtalet enligt den tidpunkt då uttagsanmälan behandlas.

Fastställningen av värdet av andelarna i placeringsobjekten vid ovan nämnda tidpunkter kan ske vid olika tidpunkter beroende på placeringsobjektet.

Om det på ovan nämnda dagar inte finns tillgång till fastställda värden för andelarna i placeringsobjekten, bestäms andelarnas värden enligt det första tillgängliga värdet efter nämnda dag.

Om placeringsobjektet eller bolaget som förvaltar det omfattas av lagstiftning, föreskrifter eller bestämmelser som begränsar inlösen av andelar till endast en viss tidpunkt på året, bestäms värdet för sådana andelar enligt den dag då det är möjligt enligt dessa lagar, föreskrifter eller bestämmelser.

## 11 Utbetalning av försäkringsbesparingen

Försäkringsbolaget betalar ut försäkringsbesparingen, eller en del av den senast inom en månad från det att bolaget mottagit de i punkt 9 nämnda utredningarna. På försenade utbetalningar betalas ränta enligt räntelagen.

## 12 Överlåtelse av äganderätt och pantsättning

Försäkringstagaren har rätt att överlåta och pantsätta en rätt som grundar sig på försäkringen. Överlåtelse eller pantsättning binder inte försäkringstagarens borgenärer, om inte försäkringsbolaget skriftligen mottagit meddelande om det.

## 13 Uppsägning och hävning

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen när som helst före avslutningsdagen i försäkringsavtalet. Uppsägningen ska ske skriftligt eller på ett annat sätt som försäkringsbolaget godkänner.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp den här försäkringen att upphöra tidigast från början av den kalendermånad som följer efter det att en månad förflutit från det att meddelandet om uppsägning getts.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att säga upp försäkringen att upphöra omedelbart, om försäkringstagaren, försäkringstagarens koncern eller samfund som omfattas av den faktiska bestämmanderätten, försäkringstagarens direkta eller indirekta ägare, styrelseledamot eller verkställande direktör eller direktör, arbetstagare, person som har rätt att teckna firma eller annan representant för ovan nämnda:

1. är föremål för sanktioner eller verkar för privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner,
2. inte följer sanktioner som ska tillämpas på den,
3. lånar direkt eller indirekt, överlåter eller annars möjliggör användning av sin egendom för affärsrörelse som är föremål för sanktioner eller överlåtelse till privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner, eller
4. medvetet möjliggör skötsel av skyldigheter som baserar sig på detta avtal genom affärsrörelse som påförts sanktioner eller med medel som fås av privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner.

Med sanktioner avses av finska staten, Förenta Nationerna, Europeiska unionen, Amerikas förenta stater och Förenade konungariket eller av dessas behöriga myndigheter eller organ utsedd, administrerad, godkänd eller verkställd sanktion, ekonomisk sanktion, export- eller importförbud, handelsembargo eller annan begränsande åtgärd..

## 14 Preskription av rätt till ersättning

Försäkringsbesparingen ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år från det att försäkringsbesparingsökanden har fått kännedom om möjligheten att få försäkringsbesparingen. Ansökan ska i varje händelse lämnas till försäkringsbolaget inom tio år från det att försäkringen har förfallit. Om ansökan inte lämnas inom utsatt tid, förlorar sökanden sin rätt till försäkringsbesparingen.

## 15 Ändringar i avtalsvillkoren under avtalstiden

Försäkringsbolaget har rätt att ändra avtalsvillkoren om en särskild orsak föreligger på grund av den allmänna skadeutvecklingen eller en ändring i räntenivån och innehållet i försäkringsavtalet inte väsentligt förändras jämfört med det ursprungliga avtalet.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att i avtalsvillkoren göra sådana mindre ändringar som inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

Försäkringsbolaget har rätt att justera alla i försäkringsvillkoren, tariffen eller beräkningsgrunderna ingående i euro angivna belopp och gränser högst till den del som höjningen motsvarar förändringarna i levnadskostnadsindex eller ett ersättande index från den tidpunkt då de i euro angivna beloppen senast fastställdes. Ovan nämnda eurobelopp sänks dock inte då indexet eventuellt sjunker.

## 16 Ändring av tariffen

Försäkringsbolaget har rätt att ändra de åtgärdsavgifter som nämns i tariffen. Ändringarna träder i kraft då en månad har förflutit sedan försäkringsbolaget sände meddelandet om ändringarna till kunden.

## 17 Särskilda bestämmelser

Då försäkringstagaren anlitar OP-nättjänster för skötseln av sina försäkringar, tillämpas på försäkringen utöver de här försäkringsvillkoren villkoren för Andelsbankens nättjänstkoder och de allmänna villkoren för OP-nättjänsterna som försäkringstagaren får då han ingår ett avtal om OP-nättjänster med banken.

Om det i försäkringens placeringsportfölj ingår och till försäkringen fogas placeringsobjekt, för vilka utländsk utdelning, räntor eller andra motsvarande intäkter i anslutning till dem av försäkringsbolaget upp- bärs källskatter, återbetalas/gottgörs inte de skatter som uppburits av försäkringsbolaget till försäkringstagarens försäkringsbesparing. Försäkringstagaren får utländska utdelningar, räntor, och eventuella källbeskattade intäkter i anslutning till placeringsobjekten i försäkringen i sin försäkringsbesparing avdraget med den källskatt som försäkringsbolaget betalat.

## 18 Sökande av ändring

En sakägare som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut i ett försäkringsärende kan väcka talan mot försäkringsbolaget vid Helsingfors tingsrätt eller om sakägaren är en konsument, alternativt vid tingsrätten på dennes hemort i Finland, såvida annat inte följer av Finlands internationella avtal. Talan ska vid äventyr av att talerätten går förlorad väckas inom tre år från det att parten fått besked om försäkringsbolagets beslut. Sakägaren kan också hänsjuta sitt ärende för handläggning av skiljemän utanför domstol. Försäkrings- och finansieringsrådgivningen (FINE) ger avgiftsfritt opartiska råd och anvisningar till kunderna. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden ger också rekommendationer till avgörande i tvistemål. FINE behandlar inte en tvist som är anhängig eller har behandlats hos konsumenttvistenämnden eller en domstol.

FINE Försäkrings- och finansrådgivningen  
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors  
tfn 09 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Framgång tillsammans.

