OP-sijoitusvakuutus

Tuoteseloste 1.1.2023 alkaen

Säästämistä sinulle sopivalla tavalla – voit toimia aktiivisesti, olla passiivinen tai vuoroin kumpaa vain

Jos markkinoiden seuraaminen tai osakekauppa eivät ole elämäsi keskiössä, vakuutussäästäminen saattaa olla sinulle juuri oikea ratkaisu.

OP-sijoitusvakuutus on sijoitusmuoto, jossa voit toimia hyvinkin aktiivisesti, olla täysin passiivinen tai vuoroin kumpaakin. Voit tarttua ajankohdan tarjoamiin mahdollisuuksiin, vaihtaa sijoituskohteita tai lisätä uusia tai antaa säästöjen kehittyä itsekseen. Vakuutussäästämisessä sijoituskohteiden vaihtamisen teet ilman veroseuraamuksia.

1

Voit tarttua tuleviin sijoitusmahdollisuuksiin

OP-sijoitusvakuutuksen myötä voit helposti liittää sijoitusvakuutukseesi uusia kulloinkin ajankohtaisia sijoituskohteita ja vaikka luopua entisistä. Sijoitusvakuutus antaa keinoja oman varallisuuden aktiiviseen hoitamiseen OP-mobiilin kautta.

2

Veroa tuotosta maksat vasta nostaessasi varoja tai sopimuksen päätyttyä

Mahdollisesti kertynyttä tuottoa ei veroteta sijoituskohteita vaihdettaessa, vaan myös tuotto kokonaisuudessaan voidaan sijoittaa OP-sijoitusvakuutuksen sisällä uuteen sijoituskohteeseen. Siten kertynyt tuotto on kerryttämässä lisätuottoa jopa koko sopimuksen ajan.

3

Voit siirtää varoja jälkipolville haluamallasi tavalla ilman testamenttia

Sopimukseen sisältyy turva kuoleman varalta. Kuolemantapauksessa vakuutuskorvaus maksetaan määräämillesi edunsaajille.

op.fi, OP-mobiili ja puhelin 0100 0500

Vakuutussäästämisen puhelinpalvelu 010 253 6100.

Puhelujen hinnat:
0100 0500: pvm/mpm. 0100-alkuiset numerot: 0,0835 e/puhelu + 0,167 e/min (sis. ALV).
Hinnat koskevat myös jonottamista.

SISÄLLYSLUETTELO

OP-sijoitusvakuutus rakennetaan sinun tarpeisiisi 4
- Säästäminen ja henkivakuutusturva samassa sopimuksessa 4
- Monipuoliset mahdollisuudet 4
- Maksusuunnitelma 4
- Saat henkilökohtaisen suosituksen 5
- Sijoitussuunnitelma 5
- Sijoituskohteet 5
- Sijoitusrahastot 5
- Sijoituskorit 6
- Vastuulliset sijoituskohteet 6
- Sijoitusajan pituus vaikuttaa sijoituskohteiden valintaan 6
- Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit ja säännöllinen säästäminen 7
- Kestävyysriskien huomioiminen 7
- Vakuutuksen voimassaoloaika 7
- Henkivakuutusturva 8
- Vakuutuksen kulut 8

Kun sopimus on voimassa, ... 9

Kun sijoitusvakuutus päättyy 9
- Vakuutussopimuksen päättyminen erääntymispäivään 9
- Vakuutuksen takaisinosto 9
- Sijoitusvakuutus osana perinnön suunnittelua 9
- OP-sijoitusvakuutuksen verotus 10
- Vakuutussäästön verotus vakuutuksen päättyessä 10
- Kuolintapauskorvauksen verotus 10
- Tappion vähentäminen 10

Tietoja vakuutussopimuksestasi 11
- Vakuutussopimuksen voimaantulo 11
- Peruutusoikeus 11
- Informaatio vakuutuksestasi 11
- Sopimusmuutokset 11
- Muutoksenhaku 11
- Tiedot asiamiehestä 12
- Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy 12
- Vakuutusten myyntipalkkiot 12
- Henkilötietojen käsittely 12

OP-sijoitusvakuutus rakennetaan sinun tarpeisiisi

Säästäminen ja henkivakuutusturva samassa sopimuksessa

OP-sijoitusvakuutus on pitkäaikaiseen säästämiseen ja sijoittamiseen tarkoitettu sijoitussidonnainen säästö-henkivakuutus. Se on helppo, joustava ja vaivattomasti eri elämäntilanteisiin mukautuva vaihtoehto.

Saat asiantuntijoiltamme suosituksen sinulle sopivista sijoituskohteista ja pääset itse valitsemaan vakuutus-yhtiön tarjoamista vaihtoehdoista vakuutusmaksuille haluamasi sijoituskohteet ja voit vaihtaa niitä vapaasti. Sopimuksen voit tehdä kestämään vaikka 100-vuo-tispäivääsi. Säästöt ovat takaisinostettavissa milloin tahansa, kokonaan tai osittain.

Vakuutukseen liittyy henkivakuutusturva, joka vastaa vakuutussäästösi määrää. Kuolemantapauksessa vakuutuskorvaus maksetaan sinun määräämillesi edunsaajille.

OP-sijoitusvakuutus ei ole pääomaturvattu.

Monipuoliset mahdollisuudet

OP-sijoitusvakuutus sopii niin aktiivisijoittajalle kuin säästäjälle, joka valitsee itselleen sopivat sijoituskoh-teet ja antaa niiden kehittyä ilman aktiivista seurantaa tai kohteiden vaihtamista.

Kun sinulla on OP-sijoitusvakuutus, pystyt tarttu-maan ajankohtaisiin sijoituskohteisiin sopimuksen voimassaoloaikana. Voit valita uusia sijoituskohteita tai luopua aiemmin valitsemistasi kohteista ja vaih-taa ne toisiin.

Yhdellä sopimuksella hallinnoit kätevästi useita eri sijoituskohteita. Onnistuneilla sijoituskohteiden valin-noilla kertynyttä tuottoa ei veroteta sijoituskohteita vaihdettaessa, vaan vakuutukseen kertynyt tuotto voi kerryttää lisätuottoa jopa koko säästöajan.

Mikäli suunnitelmasi muuttuvat, voit takaisinostaa kertyneet säästöt itsellesi jo ennen vakuutusajan päättymistä.

Voit antaa säästöjen myös erääntyä lahjoituksena määräämillesi edunsaajille. Vakuutuksen edunsaajia voit tarvittaessa muuttaa.

Maksusuunnitelma

Sijoitusvakuutukseen maksat maksuja omaan tahtiisi. Sovit ohjeellisen maksusuunnitelman, jonka mukaisesti voit maksaa yhden ison kertamaksun tai toistuvia pienempiä maksuja – tai molempia.

Tavoitteesi toteuttamisessa tietenkin auttaa, kun maksat pankkitililtäsi säännöllisesti sovitun summan sijoitusvakuutukseen.

Näin saat itsellesi sopivimman OP-sijoitusvakuutuksen.

Saat henkilökohtaisen suosituksen

Ennen neuvonnan ja henkilökohtaisen suosituksen antamista sinulle muodostetaan Sijoittajaprofiili, johon Sijoitussuositus perustuu. Osana Sijoittajaprofiilia sinulla on mahdollisuus halutessasi määritellä, kuinka paljon sinulle annettavissa sijoitussuosituksissa huomioidaan ympäristöön ja sosiaaliseen vastuuseen liittyviä asioita. Sijoittajaprofiili ja henkilökohtainen suositus voidaan tehdä vain riittävien tietojen perusteella ja ne tehdään OP-Henkivakuutuksen asiamiehenä toimivassa osuuspankissa. Yhteenveto annetusta neuvonnasta ja sen sopivuudesta esitetään sinulle Sijoitussuosituksessa.

Vakuutuksenottajana päätät itsenäisesti vakuutuksestasi ja sen sijoituskohteista sekä siten itse kannat riskin säästöjen tulevasta kehittymisestä. Tähän sisältyy myös riski 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 sinulle vakuutussopimuksen tekemisen jälkeen. Voit kuitenkin myöhemminkin saada osuuspankistasi neuvontaa ja henkilökohtaisen suosituksen, esimerkiksi silloin kun haluat vaihtaa OP-sijoitusvakuutuksessasi olevia sijoituskohteita.

Sijoitussuunnitelma

On tärkeää, että vakuutukseesi valitaan sellaisia sijoituskohteita, jotka sopivat tavoitteisiisi sijoittajana.

Voit ohjata maksamasi vakuutusmaksut eli tulevat maksut vakuutusyhtiön tarjoamiin OP-rahastoihin sekä muihin sijoituskohteisiin. Koko säästöajan voit vapaasti muuttaa sijoitussuunnitelmaa sekä vakuutukseesi kertyneen säästön että tulevien vakuutusmaksujen osalta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyissä tilanteissa rajoittaa säästöjen siirtoja sijoituskohteesta toiseen sekä tulevien maksujen jakosuhteen muutoksia tai siirtää näiden toteuttamista.

Sijoituskohteet

Voit valita sijoitusvakuutukseesi vakuutusyhtiön kulloinkin tarjoamasta sijoituskohdevalikoimasta itsellesi sopivimmat vaihtoehdot. Valikoimaan pääset tutustumaan Op.fi-palvelussa.

Sijoitusrahastot

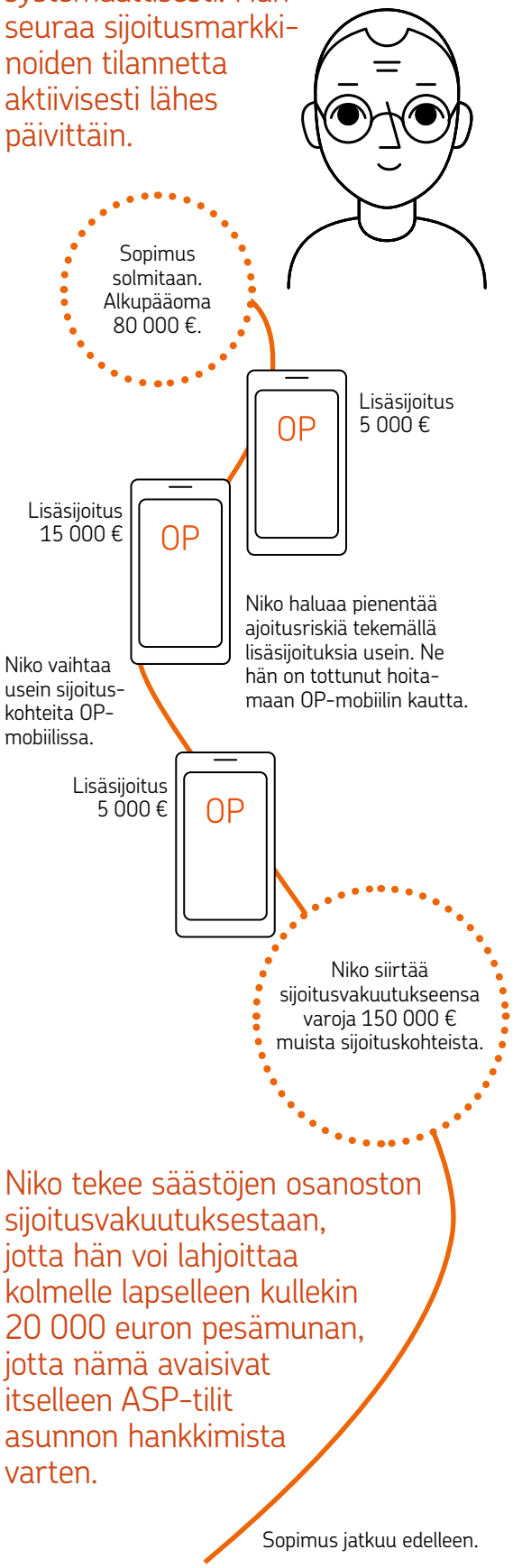
OP-sijoitusvakuutuksen sijoituskohteiksi löytyy lukuisia vaihtoehtoja sijoitusrahastoista.

Sijoitusrahaston säännöt ja avaintietoasiakirja kertovat sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Sijoitusrahastot voidaan jaotella osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja

Mari
haluaa säästää hyvän päivän varalle. Samalla hän varautuu yllättäviin menoihin ja kerryttää itselleen varoja työuransa jälkeiseen aikaan.

Mari nostaa vakuutussäästönsä eläköidyttyään kymmenen vuoden aikana. Hän maksaa kertyneestä tuotosta pääomatuloveron.

Niko haluaa kerryttää varallisuuttaan systemaattisesti. Hän seuraa sijoitusmarkkinoiden tilannetta aktiivisesti lähes päivittäin.



Niko tekee säästöjen osanoston sijoitusvakuutuksestaan, jotta hän voi lahjoittaa kolmelle lapselleen kullekin 20 000 euron pesämunan, jotta nämä avaisivat itselleen ASP-tilit asunnon hankkimista varten.

lyhyen koron rahastoihin. Sijoitusrahastojen säännöt ja avaintietoasiakirjat löydät op.fi-palvelusta.

Sijoitusrahaston tuotto-odotuksen ja riskitason määrittää sijoitusrahaston sijoitusstrategia. Sijoitettavien varojen hajauttaminen useampaan toisistaan riippumattomaan sijoituskohteeseen pienentää sijoitusrahaston kokonaisriskiä suhteessa yksittäiseen sijoituskohteeseen.

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

Sijoituskorit

Sijoituskori on OP-Henkivakuutus Oy:n hallinnoima sijoituskohde. Sijoituskorien avaintietoasiakirjat kertovat sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. Kaikkien sijoituskorien avaintietoasiakirjat löydät Op.fi-palvelusta. Sijoituskorin riskitaso riippuu sijoituskorin sijoitusstrategiasta.

Vastuulliset sijoituskohteet

Vakuutus voi edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat vain, jos vakuutuksen sijoituskohteena on vakuutuksen voimassaoloajan vähintään yksi sijoituskohde, joka edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, tai jonka tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Ajantasainen sijoituskohdevalikoima, valittavissa olevat vastuulliset sijoituskohteet sekä niiden osuus koko sijoituskohdevalikoimasta löytyy (op.fi/vakuutussaastamisen-kurssit). Lisätietoja sijoituskohteesta ja sen vastuullisuudesta löytyy sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta ja kestävyystiedot-asiakirjasta.

Tiedot OP-Rahastoyhtiö Oy:n sijoitusrahastoista ja OP-Henkivakuutus Oy:n sijoituskoreista, joiden tavoitteina on kestävien sijoitusten tekeminen sekä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen löytyvät sivulta Vastuullisuus sijoittamisessa (op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa). Sijoitusrahastojen määräaikaiskatsaukset löytyvät OP-Rahastoyhtiön vuosikertomuksesta.

Mahdollisten OP Ryhmän ulkopuolisten vakuutuksen sijoituskohteena olevien rahoitustuotteiden osalta, kukin finanssimarkkinatoimija vastaa omalta osaltaan näiden tietojen julkaisemisesta.

Sijoitusajan pituus vaikuttaa sijoituskohteiden valintaan

Kun teet OP-sijoitusvakuutuksen pitkäksi ajaksi, voit yleensä tavoitella korkeampaa tuottoa valitsemalla esimerkiksi osakerahastoja, joiden sisältämiä riskejä pitkä sopimusaika tasaa. Jos sopimusaika jää lyhyemmäksi, soveltuvat sijoituskohteiksi paremmin pienemmän arvonvaihtelun ja matalamman riskin rahastot, kuten esimerkiksi korkorahastot.

Voit valita myös yhdistelmärahastoja ja sijoituskoreja, jotka hyödyntävät sekä korko- että osakemarkkinoiden mahdollisuuksia.

Sinulle annettavassa henkilökohtaisessa suosituksessa huomioidaan sijoitusaika sekä sijoittajaprofiilisi sopiva tuotto- ja riskitaso.

Sijoituskohteisiin liittyvät sijoitusriskit ja säännöllinen säästäminen

Vakuutussäästösi seuraavat valitsemiesi 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.

Säännöllisen säästämisen hyödyt ovat sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa parhaimmillaan. Maksamalla säännöllisesti OP-sijoitusvakuutukseen tasaat yksittäisten sijoitusten ajoittamiseen liittyvää riskiä.

Vakuutuksen erääntymispäivän lähestyessä kannattaa useissa tilanteissa osakerahastojen osuutta laskea ja siirtää säästöjä matalamman riskin korkorahastoihin. Näin turvaat säästösi mahdollisilta suurilta kurssiheilahteluilta viimeisinä vuosina ennen vakuutuksen erääntymistä.

Kestävyysriskien huomioiminen

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella voi olla kielteinen vaikutus sijoituskohteen arvoon. OP-Henkivakuutus Oy:n tarjoaman sijoituskohdevalikoiman sijoitustoimintaa hoitaa pääasiassa OP Varainhoito Oy, joka huomioi kestävyysriskit sijoitustoiminnassaan kussakin omaisuuslajissa parhaiten soveltuvalla tavalla. Sijoituskohteen toimialalle olennaisten ympäristöön, sosiaalisen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvien tekijöiden huomioinnilla pyritään parantamaan pitkän aikavälin tuottoja ja alentamaan riskiä. Lisätietoa vastuullisuudesta ja kestävyysriskien huomioimisesta sijoitustoiminnassa saat www.op.fi/vakuutussaastaminen.

Vakuutuksen voimassaoloaika

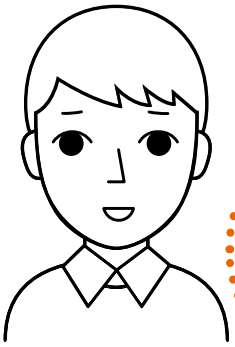
OP-sijoitusvakuutus tehdään aina määräaikaisena vakuutussopimuksena vähintään kolmeksi vuodeksi ja se voi olla voimassa vakuutetun 100 ikävuoteen saakka.

Halutessasi voit takaisinostaa vakuutussäästösi joko osittain tai kokonaan kesken sopimusajan.

Vakuutuksen aikanaan erääntyessä säästösi maksetaan määräämillesi edunsaajille. Mikäli olet itse edunsaajana ja vakuutus erääntyy, maksetaan säästösumma omalle tilillesi.

Verotuksesta voit lukea sivulta 10.

Heikki aikoo siirtää varallisuuttaan lastenlapsille. Hän myy sijoitusasuntonsa ja sijoittaa saamansa varat sijoitusvakuutukseen. Edunsaajiksi hän nimeää lapsenlapset.



Sopimus solmitaan. Alkupääoma 150 000 €.

Heikillä on tapana seurata säästöjensä kehitystä op.fi-palvelussa ja aina silloin tällöin hän asioi osuuspankin konttorissa vaihtamassa sijoituskohteita. Tuotosta ei makseta tässä vaiheessa veroa.

op.fi

Heikki myy kesämökin ja tekee lisäsijoituksen olemassa olevaan sijoitusvakuutukseen.

Heikki lisää vastasyntyneen lapsenlapsen mukaan edunsaajien luetteloon.

Sopimus päättyy.

Heikin kuoltua vakuutussäästö maksetaan kuolintapauskorvauksena Heikin nimeämille lastenlapsille. Se on lastenlapsille perintöä, josta maksetaan perintövero.

Henkivakuutusturva

OP-sijoitusvakuutukseen liittyy turva kuoleman varalta. Turvan suuruus on 100 % vakuutussäästöstä, jonka arvo voi vaihdella valitsemiesi sijoituskohteiden mukaisesti. Kuolemantapauksessa vakuutuskorvaus maksetaan määräämillesi edunsaajille.

Edunsaajia voit muuttaa koko vakuutuksen voimassaoloajan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa tai kumota testamentilla. Siksi on tärkeää, että ilmoitat meille, jos haluat muuttaa vakuutuksesi edunsaajia.

Vakuutuksen kulut

Maksuista OP-sijoitusvakuutukseen ei veloiteta kuluja. Vakuutussäästöstä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Vakuutuksesta perittävät kulut tai niiden laskuperuste löytyvät vakuutussopimukseen liittyvästä hinnastosta. Sijoituskohteiden hallinnoinnissa tipalkkiot sisältyvät kunkin sijoituskohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

Säästöjen takaisinostosta peritään kolmen ensimmäisen vakuutusvuoden aikana nostokulua oheisen taulukon mukaisesti, kuitenkin aina vähintään 50 €. Kolmen vuoden jälkeen takaisinosto on maksuton.

Aika (kk)	Nostopalkkio takaisinostettavasta määrästä
1 – 12	3 %
13 – 24	2 %
25 – 36	1 %
yli 36	maksuton

Kun sopimus on voimassa, OP-mobiilissa seuraat ja hallinnoit sijoitusvakuutustasi

Voit maksaa lisämaksuja sijoitusvakuutukseesi.

1. Voit seurata vakuutussäästösi arvonkehitystä.
2. Voit seurata sijoitusvakuutukseesi valitsemiesi yksittäisten sijoituskohteiden arvonkehitystä.
3. Voit maksutta vaihtaa sijoitusvakuutukseesi valittuja sijoituskohteita.
4. Voit muuttaa sijoitusvakuutukseesi menevien maksujen jakosuhdetta niin, että maksut ohjautuvat uusiin sijoituskohteisiin.
5. Voit muuttaa säästösumman ja kuolintapauskorvauksen edunsaajia.
6. Voit muuttaa sovittua maksusuunnitelmaa.

Lisäksi voit konttorissa muuttaa vakuutusaikaa ennen vakuutuksen erääntymispäivää. Vakuutus voi olla voimassa vakuutetun 100 ikävuoteen saakka.

Kun sijoitusvakuutus päättyy

Vakuutus päättyy sovitun vakuutusajan päättyessä, sen kaikkien varojen takaisinostoon tai vakuutetun henkilön kuollessa. Sopimus päättyy kuitenkin viimeistään vakuutetun täyttäessä 100 vuotta. Vakuutuksen päättyessä vakuutussäästöt maksetaan edunsaajalle.

Vakuutussopimuksen päättyminen erääntymispäivään

Vakuutusyhtiö lähettää hyvissä ajoin ennen vakuutuksen säästöajan päättymistä vakuutuksenottajalle ilmoituksen vakuutussopimuksen päättymisestä. Ilmoituksessa vakuutuksenottaja saa toimintaohjeet.

Mahdollinen muutos säästösumman edunsaajamääräykseen tulee tehdä ennen erääntymispäivää. Erääntymispäivän jälkeen vakuutukseen ei voi enää tehdä muutoksia.

Vakuutuksen takaisinosto

Vakuutuksesta voi tehdä osittaisen tai koko säästöä koskevan takaisinoston. Koko säästön takaisinosto päättää vakuutuksen ennen alun perin sovittua erääntymispäivää.

Sijoitusvakuutus osana perinnön suunnittelua

Vakuutuksenottaja voi vapaasti valita edunsaajat, joille vakuutuskorvaus maksetaan vakuutetun kuolemantapauksessa. Sijoitusvakuutuksesta edunsaajamääräyksellä maksettu kuolintapauskorvaus on kuolinpesän ulkopuolista varallisuutta, joten edunsaaja saa tarvittaessa korvauksen nopeasti käyttöönsä.

OP-sijoitusvakuutuksen verotus

Verotuksesta annetut tiedot perustuvat 1.1.2023 voimassa olleeseen verolainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassaolevaa verolainsäädäntöä.

Sijoitusvakuutukseen maksetut maksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

OP-sijoitusvakuutuksen vakuutussäästö muodostuu OP-sijoitusvakuutukseen tekemistäsi maksuista ja valitsemiesi sijoituskohteiden arvonnousun muodostamasta tuotosta.

OP-sijoitusvakuutuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa siinä vaiheessa, kun sinulle maksetaan vakuutuksesta suorituksia. Jos osittain takaisinostat vakuutussäästöjäsi sopimusaikana, nostettavasta säästöstä katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta vakuutussäästön määrästä.

Vakuutussäästön verotus vakuutuksen päättyessä

Kun OP-sijoitusvakuutus päättyy, maksetaan vakuutussäästö joko vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen määräämälleen edunsaajalle. Vakuutuksen tuotto on aina verotettavaa pääomatuloa riippumatta siitä, kenelle se maksetaan. Vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut eli 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 Verohallinnolle.

Verotuksellisia lähiomaisia ovat vakuutetun aviopuoliso, hänen suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa olevat perillisensä, ottolapsi ja tämän rintaperillinen, kasvattilapsi ja puolison lapsi. Avopuolisoa kohdellaan verolainsäädännössä puolisona, jos avopuolisot ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään tai heillä on tai on ollut yhteinen lapsi.

Jos vakuutussäästö maksetaan muulle henkilölle kuin vakuutuksenottajalle tai lähiomaiselle, vakuutussäästö on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Kuolintapauskorvauksen verotus

OP-sijoitusvakuutukseen sisältyvän kuolemanvaraturvan perusteella kuolintapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan määräämille edunsaajille tai 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.

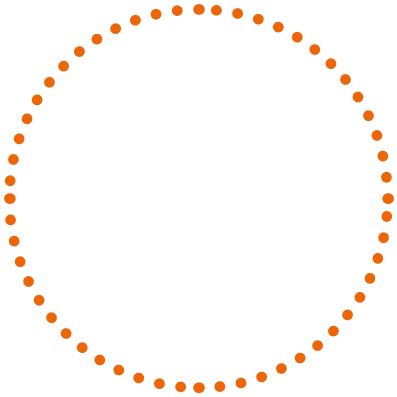
Tappion vähentäminen

Säästöhenkivakuutuksen tappio on vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuoden verotuksessa. Tappiota syntyy, jos vakuutukseen maksettujen suoritusten määrä on suurempi kuin vakuutuksesta sopimusaikana maksettujen suoritusten määrä.

Tappio vähennetään veronalaisesta pääomatulosta ja se otetaan huomioon pääomatulolajin tappiota vahvistettaessa. Tappio on pääomatulolajin tappiona vähennettävissä seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaan kuin pääomatuloa syntyy. Tappiota ei kuitenkaan oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

Esimerkki tappion vähentämisestä:

Vakuutuksenottaja on maksanut sijoitusvakuutukseensa yhteensä 10 000 euroa. Hän päättää vakuutuksen 2.1.2025, Hän on sopimusaikana nostanut vakuutuksesta pääomaa 5 000 euroa. Sopimuksen päättyessä vakuutusyhtiö suorittaa hänelle koko sen hetkisen vakuutussäästön määrän 4 000 euroa. Tappiota on siten syntynyt 1 000 euroa, koska vakuutukseen maksettujen suoritusten määrä on 10 000 euroa ja vakuutuksesta sopimusaikana maksetut suoritukset ovat yhteensä 9 000 euroa. Mikäli vakuutuksenottajalla on verovuonna 2025 veronalaisia pääomatuloja, vähennetään tappio näistä pääomatuloista. Mikäli veronalaisia pääomatuloja ei ole, vakuutuksenottaja voi vähentää tappion seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaa kuin pääomatuloa syntyy.



Tietoja vakuutussopimuksestasi

OP-sijoitusvakuutus on sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus, jossa vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehitykseen.

OP-sijoitusvakuutus tehdään aina määräaikaisena vakuutussopimuksena vähintään kolmeksi vuodeksi ja enintään vakuutetun 100 vuoden ikään päättyväksi.

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 OP-Henkivakuutukselle. Vakuutuksenottaja kantaa kuitenkin kaikkien sijoituskohteiden osalta itse riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä pitää sisällään myös riskin pääoman pienenemisestä ja menettämisestä.

OP-sijoitusvakuutus on OP-Henkivakuutus Oy:n ja vakuutuksenottajan välinen vakuutussopimus. Tutustu vakuutuksen avaintietoasiakirjaan ja vakuutusehtoihin. OP-sijoitusvakuutuksen päivitetty avaintietoasiakirja löytyy osoitteesta op.fi/vakuutussäästäminen.

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 asiakas on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta.

Peruutusoikeus

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

Informaatio vakuutuksestasi

Saat vakuutuskirjan, kun olet allekirjoituksellasi hyväksynyt tarjouksen. Vuosittain toimitettavasta vakuutustiliotteesta ja vakuutusyhteenvedosta käyvät ilmi mm. maksetut vakuutusmaksut, vakuutussäästön määrä ja kehitys sekä perityt kulut. Ajantasaista tietoa omasta vakuutuksestasi saat OP-mobiilista ja Op.fi-palvelusta.

Sopimusmuutokset

OP-Henkivakuutus Oy:llä on oikeus muuttaa sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltyjä toimenpidekuluja. Sopimusaikana yhtiö voi muuttaa vakuutus- ja muita sopimusehtoja vain vakuutussopimuslaissa mainitusta erityisestä syystä ja vain muutoksen perustetta vastaavasti. Yhtiö voi tehdä vakuutus- ja sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehtojen muutos heikentää vakuutuksenottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutoksenhaku

Jos olet muutoin tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys. Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyyntölomakkeen osoitteessa op.fi/asiakasasiamies. Asiakasasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasasiamies
Gebhardinaukio 1, 00013 OP
sähköposti: asiakasasiamies@op.fi

Asiakasasiamiehen sijasta voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). Voit olla yhteydessä FINE:een, jos asiakasasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n 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, fine.fi

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa fine.fi/tunnistaudu

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös ratkaistavaksi joko Helsingin käräjäoikeuteen tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa käräjäoikeuteen. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

Tiedot asiamiehestä

Asiamies on rekisteröity Finanssivalvonnan ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin. Rekisteröinnin voi tarkastaa Finanssivalvonnasta, joka myös valvoo vakuutusasiamiesten toimintaa. Asiamiehen toimintaan tyytymätön voi kääntyä FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, kuluttajariitalautakunnan ja tuomioistuimen puoleen.

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

Vakuuttajasi on OP-Henkivakuutus Oy

OP-sijoitusvakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardinaukio 1, 00013 OP. Postiosoite 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 vakuutusyhtiön asiamiehinä toimivat osuuspankit. Vakuutustarjous sisältää sinua palvelevan asiamiehen tiedot.

Vakuutusyhtiöiden ja niiden edustajien toimintaa Suomessa valvoo 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. Tietosuojalauseke ja -seloste on saatavilla osuuspankeista ja 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.

OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2
Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi