



# KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING FÖRSÄKRINGSVILLKOR

I KRAFT FRÅN 1.6.2020

# FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR KAPITALISERINGSAVTAL MED KAPITALFÖRVALTNING.

VILLKOREN ÄR I KRAFT FRÅN 1.6.2020

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

<b>1. FÖRSÄKRINGENS ALLMÄNNA VILLKOR.....</b>	<b>3</b>	<b>4. UTBETALNING AV BESPARING.....</b>	<b>5</b>
1.1. Försäkringens innehåll.....	3	4.1. Besparing som förfaller.....	5
1.2. Vissa termers betydelse.....	3	4.2. Återköp.....	5
1.3. Försäkringens giltighet.....	3	4.3. Ansökan om utbetalningar.....	5
1.3.1. Försäkringen träder i kraft.....	3	4.4. Utbetalning av besparing.....	5
1.3.2. Försäkringens annullering.....	3	<b>5. AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN.....</b>	<b>5</b>
1.3.3. Försäkringen upphör.....	3	<b>6. SOLVENSKLAUSUL (SFCR) .....</b>	<b>5</b>
1.4. Ändring av avtalsvillkoren.....	3	<b>7. ANVISNINGAR FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN .....</b>	<b>5</b>
1.5. Ändringsansökan.....	3	Försäkrings- och finansrådgivningen och	
1.6. Ansvarsbegränsning.....	3	Försäkringsnämnden.....	6
1.7. Överlåtelse och pantsättning.....	4	<b>8. LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH</b>	
1.8. Placeringsobjekt.....	4	<b>TILLSYNSMYNDIGHETERNA.....</b>	<b>6</b>
<b>2. FÖRSÄKRINGSPREMIER.....</b>	<b>4</b>	<b>9. SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER .....</b>	<b>6</b>
2.1. Betalningsplan.....	4	Sb-Livförsäkring Ab.....	6
2.2. Placeringsplan.....	4	<b>10. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER .....</b>	<b>6</b>
<b>3. FÖRSÄKRINGSBESPARING .....</b>	<b>4</b>	<b>Försäkringsgivare</b> är Sb-Livförsäkring Ab,	
3.1. Försäkringsbesparingens uppkomst.....	4	nedan försäkringsbolaget.	
3.2. Försäkringsbesparingens värde vid utbetalning av besparingen.....	4		
3.3. Omplacering av försäkringsbesparingen.....	5		

# 1. FÖRSÄKRINGENS ALLMÄNNA VILLKOR

## 1.1. FÖRSÄKRINGENS INNEHÅLL

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är en tidsbunden placeringsförsäkring som är i kraft 5-20 år och som inte har någon försäkrad.

Besparingen i Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning betalas vid försäkringstidens slut åt försäkringstagaren. Försäkringstagaren kan under försäkringstiden lyfta besparingen eller en del av den. Från besparingen eller en del av den som utbetalas avdras kostnader enligt prislistan.

Försäkringens detaljerade innehåll fastställs i försäkringsdokumenten, som är ansökan, försäkringsvillkor, produktfakta, faktablad och prislista. På försäkringen tillämpas finländsk lagstiftning, myndighetsbestämmelser och beräkningsgrunder.

## 1.2. VISSA TERMERS BETYDELSE

**Beräkningsgrunder** är försäkringsmatematiska beräkningsregler, enligt vilka försäkringsbesparingen och återköpsvärdet beräknas. Finansinspektionen övervakar beräkningsgrundernas lagenlighet.

**Placeringsobjekt** är en placeringsanknuten placeringsportfölj eller en placeringsfond som försäkringstagaren valt, erbjuden av kapitalförvaltaren som godkänts av försäkringsbolaget, dit försäkringspremierna placeras.

**Placeringsanknuten besparingsdels** utveckling fastställs på basen av värdeutvecklingen för de placeringsanknutna placeringsobjekt som försäkringstagaren valt.

**Med besparing** avses försäkringens placeringsanknutna besparingsdel.

**Återköpsvärdet** är besparingen minskad med debiteringarna enligt beräkningsgrunderna och prislistan.

**Försäkringsbesked** skickas åt försäkringstagaren en gång per år. Av försäkringsbeskedet framgår den uppkomna försäkringsbesparingens utveckling och försäkringens övriga centrala innehåll.

**Med försäkringstagare** avses det företag eller samfund, som försäkringsbolaget har gjort ett försäkringsavtal med eller den, åt vilken försäkringstagarens rättigheter, som grundar sig på försäkringen har överförts.

## 1.3. FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

### 1.3.1. Försäkringen träder i kraft

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning kan tecknas av i Finland registrerade företag eller samfund.

Försäkringen träder i kraft, när försäkringsansökan är undertecknad och första försäkringspremierna är betald. Försäkringspremierna bör med hot om att försäkringen återgår, betalas inom en månad från undertecknandet av ansökan.

### 1.3.2. Försäkringens annullering

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringsavtalet inom 30 dagar från försäkringens i kraft trädande. Annulleringen bör ske skriftligt och den bör tillställas eller skickas till försäkringsbolaget inom 30 dagars tidsfrist. Försäkringsbolaget returnerar de betalda premierna utan ränta inom 30 dagar från det att meddelandet anlånt till försäkringsbolaget. Från premierna avdras i samband med returneringen det belopp, som motsvarar nedgången på försäkringsbesparingen till annulleringsdagen eller till en senare tidpunkt när försäkringens placeringsobjekts realisering förverkligas.

### 1.3.3. Försäkringen upphör

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är i kraft den tid som antecknats i ansökan. Försäkringen upphör också när ett skriftligt meddelande om lyftande av hela återstående besparingen anländer till försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen att upphöra tre (3) månader från uppsägningen. Försäkringsbesparingen som uppkommit fram till avslutningsdagen betalas åt försäkringstagaren när försäkringen upphör.

När försäkringen upphör realiserar placeringsobjekten som hör till försäkringen och medlen betalas åt försäkringstagaren enligt punkt 4. i försäkringsvillkoren.

## 1.4. ÄNDRING AV AVTALSVILLKOREN

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkor, försäkringspremier, beräkningsgrunder och andra avtalsvillkor, om det finns särskilda orsaker till ändringen och försäkringsavtalets innehåll inte ändrar väsentligt jämfört med det ursprungliga avtalet.

Utöver det föregående har försäkringsbolaget rätt att höja alla eurobelopp eller gränser i eurobelopp som ingår i villkoren, prislistan och beräkningsgrunderna.

Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om ändringen åt kunden senast en månad före ändringen träder i kraft.

## 1.5. ÄNDRINGSANSÖKAN

Man söka ändring i försäkringsbolagets beslut i tingsrätten. Talan kan väckas i Helsingfors tingsrätt eller i parts hemorts tingsrätt i Finland. Talan om ett beslut gällande ersättning bör väckas inom tre år från det, att försäkringstagaren har fått skriftlig information om försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist.

## 1.6. ANSVARSBEGRÄNSNING

Försäkringsbolaget ansvarar inte för eventuella ändringar i beskattningsförfarande eller lagstiftning som påverkar försäkringens, försäkringspremiernas, försäkringsersättningens eller försäkringsavtalets parter skattepåföljder. Försäkringsbolaget är berättigat att från försäkringsbesparingen debitera skatter som eventuellt riktas till försäkringen eller försäkringstjänsten på grund av ändringar i beskattningsförfarandet eller lagstiftningen.

Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för eventuella ändringar i skattebehandling eller skattepåföljder, ifall de beror på ändringar som skett hos försäkringstagaren.

## 1.7. ÖVERLÅTELSE OCH PANTSÄTTNING

Försäkringstagaren har rätt att överlåta och pantsätta rätt som grundar sig på försäkringen. Överlåtelse och pantsättning förbinder inte försäkringstagarens borgenärer, om de inte skriftligt meddelats till försäkringsbolaget.

## 1.8. PLACERINGSOBJEKT

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning är en placeringsanknuten försäkring. Försäkringsbolaget kan utöka, minska eller ändra till sitt innehåll placeringsobjekt som står till förfogande.

Om försäkringsbolaget avlägsnar ett placeringsobjekt från sina placeringsalternativ, meddelar försäkringsbolaget om avlägsnandet i alla betjäningsskanaler och åt sina kunder som valt placeringsobjektet som skall avlägsnas minst en månad före avlägsnandet. Ifall placeringsobjekt avlägsnas från försäkringsbolagets sortiment av orsaker som är oberoende av försäkringsbolaget inom en kortare tid än en månad, meddelas omedelbart om placeringsobjekt som avlägsnas.

Försäkringsbolaget kan placera medel, som finns i ett placeringsobjekt som avlägsnas och premier som är avsedda för ett placeringsobjekt som avlägsnas, i ett annat placeringsobjekt som motsvarar det placeringsobjekt som avlägsnas.

Dessutom kan försäkringsbolaget på basen av bestämmelser givna av myndigheter eller som grundar sig på andra motsvarande regler eller i exceptionella marknadssituationer ge särskilda bestämmelser, som gäller

- val av placeringsobjekt,
- antal andelar i ett specifikt placeringsobjekt,
- besparingens maximibelopp per placeringsobjekt,
- den minsta placeringen i placeringsobjektet,
- överföringar från ett placeringsobjekt till ett annat,
- beräkning av placeringsobjektets köp- och säljkurs eller
- avgifter som debiteras för olika åtgärder.

Ifall det sker ändringar i ovan nämnda bestämmelser, meddelar försäkringsbolaget försäkringstagaren om dessa.

## 2. FÖRSÄKRINGSPREMIER

### 2.1. BETALNINGSPLAN

Första försäkringspremierna bör betalas inom en månad från under-tecknandet av ansökan. Försäkringsbolaget kan i vid olika tidpunkter i kraft varande prislista eller produktfakta fastställa minimi- och maximibelopp för försäkringspremier. Försäkringsbolaget har rätt att godkänna, avvisa eller avbryta betalningar som görs till försäkringen.

### 2.2. PLACERINGSPLAN

Försäkringspremierna placeras i placeringsobjekt som försäkringstagaren skriftligt meddelat. Försäkringstagaren kan ändra placeringsobjekt genom att skriftligt meddela om ändringen till försäkringsbolaget.

Försäkringsbolaget placerar försäkringspremierna utan dröjsmål, den första försäkringspremierna senast den 10. bankdagen

och de följande försäkringspremierna den 5. bankdagen från det, att försäkringspremierna har anlänt till försäkringsbolagets försäkringspremiekonto, senast dock utan onödigt dröjsmål efter det, när det valda placeringsobjektet har gått att teckna.

Vid placering av försäkringspremie används teckningspris, ifall man har fastställt ett separat tecknings- och inlösningspris för placeringsobjektet.

Om placeringen av försäkringspremierna för något placeringsobjektets del inte kan förverkligas senast på ovan nämnda dag av orsak som är oberoende av försäkringsbolaget, kan försäkringsbolaget

- placera försäkringspremierna i en placeringsfond som placerar sina medel i korta ränteplaceringar eller annat motsvarande placeringsobjekt som bolaget valt,
- lämna försäkringspremierna på ett räntefritt konto.

Om förhinder och utförd placering meddelas så fort som möjligt åt försäkringstagaren.

## 3. FÖRSÄKRINGSBESPARING

### 3.1. FÖRSÄKRINGSBESPARINGENS UPPKOMST

Besparingen i Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning uppkommer i den placeringsanknutna besparingsdelen. Besparingen ökar med försäkringspremier som betalas till försäkringen och avkastningen på försäkringsbesparingen, som uppkommer som värdeökning på placeringsobjektet. Besparingen minskar med en eventuell nedgång i placeringsobjektets värde och avgifter enligt villkoren eller prislistan eller avgifter som debiteras från besparingen samt återköp och avgifter som debiteras för återköp.

Placeringsobjektets löpande kostnader beaktas i andelens värde respektive dag.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för avkastningen på placerade premier eller försäkringsbesparingen eller att värdet består. Försäkringsbesparingens avkastning eller värde kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppstår avkastning på medlen och att de placerade medlen kan minska eller de kan förloras helt och hållet.

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning har inget kapital-skydd.

Besparingen beräknas på basen av placeringsobjektets andelar och på värdet de har. Försäkringsbolaget har placeringsobjektets äganderätt. Försäkringstagaren har inte ägande- eller annan rätt till dem.

Ifall placeringsobjektet är en placeringsportfölj, fastställs andelens värde av kapitalförvaltaren som förvaltar placeringsportföljen.

### 3.2. FÖRSÄKRINGSBESPARINGENS VÄRDE VID UTBETALNING AV BESPARINGEN

Vid återköp av försäkringen betalas återköpsvärdet, som är försäkringsbesparingen minskad med avgifter enligt beräkningsgrunden och prislistan. När avtalet upphör betalas avslutningsdagens försäkringsbesparing.

Vid utbetalning av försäkringsbesparingen eller återköpsvärdet fastställs placeringsobjektets värde och ersättningsbelopp utan onödigt dröjsmål enligt realiseringen som verkställs. Kostnaderna som förorsakas av placeringsobjektets realisering minskas från ersättningsbeloppet som betalas.

### 3.3. OMLACERING AV FÖRSÄKRINGSBESPARINGEN

Försäkringstagaren har rätt att byta ett placeringsobjekt till ett annat placeringsobjekt, som försäkringsbolaget godkänner.

Bytet förverkligas senast på den 10. bankdagen från det, när meddelande har skriftligt anlänt till försäkringsbolaget eller senast utan onödigt dröjsmål enligt realiseringen som verkställs och anskaffningen som förverkligas av placeringsobjekten som skall bytas.

## 4. UTBETALNING AV BESPARING

### 4.1. BESPARING SOM FÖRFALLER

När Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning förfaller enligt punkt 1.2.3., betalas besparingen åt försäkringstagaren till bankkonto som denne fastställt.

### 4.2. ÅTERKÖP

Försäkringstagaren kan som återköp lyfta försäkringsbesparingen eller en del av den genom att skriftligt meddela om lyftandet till försäkringsbolaget.

Partiellt återköp är dock möjligt endast, om försäkringbesparingens belopp är minst 100 000 euro och beloppet som blir kvar i försäkringsbesparingen är minst 50 000 euro. Partiella återköpets belopp bör vara minst 10 000 euro.

Återköpsvärdet som betalas beräknas från försäkringsbesparingen med beaktande av avgifter som fastställs i beräkningsgrunden och prislistan.

### 4.3. ANSÖKAN OM UTBETALNINGAR

För utbetalning av besparing bör försäkringstagaren skicka en skriftlig ansökan eller ett meddelande till försäkringsbolaget om utbetalning av besparing med nödvändiga uppgifter.

Försäkringstagaren svarar för orsakade kostnader.

Utbetalningen bör sökas inom ett år från det, när försäkringen upphört.

### 4.4. UTBETALNING AV BESPARING

Försäkringsbolaget betalar besparingen för en försäkring som upphör eller återköpet senast inom en månad från det, när det ansökts om utbetalning och försäkringsbolaget har fått nödvändiga utredningar och försäkringsbesparingens placeringsobjekt har realiserats.

För försenad utbetalning betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

## 5. AVGIFTER SOM DEBITERAS FRÅN FÖRSÄKRINGEN

Från försäkringspremien eller försäkringsbesparingen debiteras månatligen skötselavgifter enligt prislistan. Försäkringsbolaget kan ändra prislistan genom att meddela om ändringen en månad före ändringen träder i kraft.

Försäkringsbolaget skickar årligen kostnadsfritt ett försäkringsbesked. För ytterligare försäkringsbesked eller andra utredningar debiteras en avgift enligt prislistan. I samband med återköp av försäkringsbesparing debiteras från försäkringsbesparingen avgifter som fastställs i prislistan.

För andra åtgärder debiteras avgifter enligt prislistan.

Placeringsobjektets kostnader är inte en del av försäkringsavtalet och försäkringsbolaget ansvarar inte för deras oförändrighet. De har angetts i placeringsobjektets faktablad och beaktats i offertkalkylen enligt bestämmelserna och anvisningarna som tillsynsmyndigheten har gett.

Försäkringsbolaget har rätt att höja alla avgifter eller gränser i eurobelopp som ingår i villkoren, prislistan och beräkningsgrunderna årligen på basen av levnadskostnadsindexet (oktober 1951 = 100).

Försäkringsbolaget har rätt att debitera från försäkringen avgifter och skatter som det påförts, om till följd av lagstiftning eller myndighets bestämmelse till försäkringen eller placeringsobjekten riktas direkt eller indirekt skatter eller andra avgifter fastställda av myndighet.

## 6. SOLVENSKLAUSUL (SFCR)

Lägesrapport om Sb-Livförsäkrings solvens och finansiella ställning (SFCR) finns till påseende på vårt bolags hemsidor [www.sbliv.fi](http://www.sbliv.fi).

## 7. ANVISNINGAR FÖR ÄNDRINGSANSÖKAN

Ifall du är missnöjd med vårt beslut, har du möjlighet att föra ärendet till ny behandling genom att ta kontakt med vårt bolags ersättningshandläggare, tel. 010 572 1001.

## FÖRSÄKRINGS- OCH FINANSRÅDGIVNINGEN OCH FÖRSÄKRINGSNÄMNDEN

Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE) ger avgiftsfritt oberoende råd och handledning åt kunderna. Försäkrings- och finansrådgivningen och Försäkringsnämnden ger också lösningsrekommendationer i tvistefrågor. FINE behandlar inte en tvist, som är anhängiggjord eller behandlats i domstol.

Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors,  
Tel. (09) 685 0120.  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Du kan också väcka talan i Helsingfors tingsrätt eller i din hemorts tingsrätt. Talan om ett beslut gällande ersättning bör väckas med hot om att förlora rätten, inom tre år från det att du har fått beslutet.

## 8. LAGSTIFTNING SOM TILLÄMPAS OCH TILLSYNSMYNDIGHETERNA

Sb-Livförsäkring Ab har fått sin koncession i Finland och tillämpar i sin verksamhet i Finland i kraft varande rätt. Bolagets avtalsspråk är finska och svenska. Envar ombud är antecknad i Finansinspektionens försäkringsombudsregister, där även den person som ansvarar för erbjudandet av försäkringar har antecknats. Finansinspektionen övervakar Sb-Livförsäkring Ab:s och dess ombuds verksamhet.

Finansinspektionen  
PB 103, 00101 Helsingfors,  
Tel. 010 83 151  
[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

## 9. SB-LIVFÖRSÄKRINGS OMBUD OCH PROVISIONER

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning beviljas av Sb-Livförsäkring Ab. Banken fungerar som Sb-Livförsäkring Ab:s ombud och sköter kundbetjäningen och försäljningen för dess räkning. Bankerna får som provision en provision som grundar sig på premien, en provision som grundar sig på skötsel av försäkringen och en provisionsåterbäring som grundar sig på placeringsobjektens förvaltningsavgifter.

Säästöpankki Optia och Oma Säästöpankki Abp äger över 10 procents andel av Sb-Livförsäkring Ab.

## Sb-Livförsäkring Ab

Sb-Livförsäkring Ab har antecknats i handelsregistret.

FO-signum: 2082534-1  
Besöksadress: Industrigatan 33,  
och hemort: 00510 Helsingfors  
Telefon: 010 572 1001  
(vardagar kl. 9.00 - 16.30).  
Fax: 010 572 1005  
E-post: [forsakrings sparande@sparbanken.fi](mailto:forsakrings sparande@sparbanken.fi)  
Internet: [www.sbliv.fi](http://www.sbliv.fi)

Kapitaliseringsavtalet med kapitalförvaltning får du i närmaste Sparbank [www.sparbanken.fi](http://www.sparbanken.fi)

## 10. BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter enligt de stadganden som berör dem, som dataskyddslagens och försäkringslagstiftningens stadganden och ombesörjer också i övrigt sina kunders integritetsskydd vid behandlingen av personuppgifter. Försäkringsbolaget skaffar uppgifter av kunden själv, av parter som denne befulldäktigt, från myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Försäkringsbolaget behandlar sina kunders personuppgifter för handläggning av ansökningar, förverkligande av kundtjänst, administration av försäkringar samt för skötsel av betal- och inkassorutiner. Personuppgifter kan även användas för förverkligande av riktad kundkommunikation och marknadsföring till försäkringsbolagets kunder per post, per telefon eller elektroniskt. Uppgifter kan dessutom användas tillsammans med uppgifter som fås från andra källor för att kartlägga kundens köppreferenser samt vid skickande av uppgifter och offerter om nya försäkringsprodukter. Kunduppgifterna överläts inte enligt huvudregeln åt tredje part. Uppgifter kan överlätas åt försäkringsbolagets samarbetspartners endast för ovanstående ändamål. Samarbetspartners är företag på EU/ETA-området och företag utanför EU-/ETA-området, ifall av kommissionen godkända modellavtalsklausuler används i uppdragsavtalen eller Europa-kommissionen har godkänt nivån på i fråga varande lands datasäkerhet. Försäkringsbolaget kan dessutom ge specificerade skadeuppgifter till ett annat försäkringsbolag under förutsättningar som dataskyddsnämnden fastställt. Kunden kan när som helst meddela försäkringsbolaget, ifall denne inte vill motta ovan nämnda försäkringsmeddelanden. Kunden har rätt att få vetskap om användningen av personuppgifter som berör denne. Kunden kan när som helst be försäkringsbolaget korrigera felaktiga uppgifter som berör dennes försäkring.





Sparbanken