



Varainhoitovakuutus

Tuoteseloste

omasp

Sisällys

Voimassa 1.7.2026 alkaen

Vaivatonta varainhoitoa	3
Varainhoitovakuutuksen edut	4
Hallitse sijoitusomaisuuttasi tehokkaasti.....	4
Joustava tapa säästää.....	4
Monipuoliset sijoituskohteet	4
Sijoitusrahastot.....	4
Korkorahastot	4
Yhdistelmärahastot.....	5
Osakerahastot.....	5
Pääoman alentumisen tai menettämisen riski	5
Kestävyysriskien huomioiminen.....	5
Kuolemanvaraturva	5
Varainhoitovakuutuksen päättymisen	6
Varainhoitovakuutuksen verotus (2025).....	6
Vakuutusmaksujen verotus	6
Säästösumman nostaminen ja verotus	6
Kuolintapaussumma ja sen verotus.....	6
Vakuutuksesta perittävät maksut	6
Fennia Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot	6
Vakavaraisuuslauseke (SFCR)	6
Muutoksenhakuohje.....	6
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta.....	6
Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset.....	7
Fennia Henkivakuutus Oy	7
Henkilötietojen käsittely	7



Vaivatonta varainhoitoa

Onko sinulla kertynyt varoja tai perintöä ja mietit sopivaa tapaa pitää omaisuudestasi huolta? Oma Säästöpankin Varainhoitovakuutus on joustava, vaivaton ja verotuksellisesti järkevä vakuutus sijoitusomaisuuden hallintaan. Sinun ei tarvitse kantaa huolta, mitä markkinoilla tapahtuu, koska asiantuntevat varainhoitajat tekevät sijoituspäätökset yhdessä valitun riskiprofilisi puitteissa. Tutustu tähän tuoteselosteeseen, hinnastoon ja vakuutusehtoihin.

Yhdessä Oma Säästöpankin asiantuntijoiden kanssa löydämme juuri sinulle sopivan Varainhoitovakuutuksen.

Varainhoitovakuutuksen edut



Joustava

- Voit vaihtaa sijoituskohteita tavoitteesi ja sijoitusmarkkina-tilanteen mukaan
- Voit nostaa säästöjä milloin vain



Monipuoliset sijoituskohteet

Valitse itsellesi sopivat sijoituskohteet

- Sijoitusrahastot
- Korkorahastot
 - Yhdistelmärahastot
 - Osakerahastot



Verotukselliset edut

- Vakuutuksen tuottoa ei veroteta vakuutusaikana
- Voit vaihtaa sijoituskohteita verovapaasti
- Sisältää 100 % henkivakuutusturvan



Suursijoittajan edut

- Käytössäsi on monipuoliset sijoituskohteet ja asiantuntevat varainhoitajat

Hallitse sijoitusomaisuuttasi tehokkaasti

Varainhoitovakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Vakuutus tehdään aina toistaiseksi voimassa olevaksi vakuutukseksi. Halutessasi voit nostaa vakuutussäästöä käyttöösi milloin haluat, kuitenkin vakuutus- ehdoissa ja hinnastossa määrätyin ehdoin. Vakuutus tulee voimaan allekirjoitettuasi vakuutushakemuksen ja maksettua ensimmäisen vakuutusmaksun. Ensimmäisen maksun tulee olla vähintään 100 000 euroa ja se on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutuksen voimaantulon jälkeen saat vakuutuskirjan, johon on merkitty vakuutuksen keskeinen sisältö.

Varainhoitovakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus. Maksamasi vakuutusmaksut sijoitetaan valitsemiisi sijoituskohteisiin, jonka perusteella vakuutussäästön arvo määräytyy. Vakuutuksenottajana et omista suoraan sijoituskohteita vaan vakuutuksen, jonka arvo määräytyy sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Vakuutussäästösi kertyy vakuutukseen maksettavista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästölle sijoituskohteiden arvonmuutoksena muodostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu. Vakuutussäästön karttuminen määritellään tarkemmin vakuutuksen ehdoissa sekä vakuutuksen laskuperusteissa, joiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

Joustava tapa säästää

Varainhoitovakuutuksella voit sijoittaa monipuolisiin sijoituskohteisiin. Voit tarvittaessa vaihtaa sijoituskohteita tavoitteesi ja sijoitusmarkkinatilanteen mukaan.

Varainhoitovakuutus on verotuksellisesti järkevä säästämistapa. Markkinoiden kehitystä aktiivisesti seuraavan sijoittajan ei tarvitse huolehtia tuottojen verottamisesta. Sijoituskohteille muodostunutta

arvonnousua ei veroteta sijoituskohteiden muutoksissa tai sijoituskohtetta vaihdettaessa. Verotus tapahtuu vasta kun vakuutussäästöt nostetaan.

Pankkisi asiantuntijan avustuksella valitset valikoimastamme mm. tuotto-odotustasi ja sinulle sopivaa riskitasoa vastaavan sijoituskohteen. Sijoituskohdevalikoimassa riittää vaihtoehtoja niin varovaiselle kuin rohkeammallekin säästäjälle. Yhdessä löydämme sinulle sopivan vaihtoehdon, mutta on kuitenkin hyvä muistaa, että sinä teet lopullisen valinnan itsellesi parhaiten sopivasta sijoituskohteesta.

Monipuoliset sijoituskohteet

Varainhoitovakuutuksen sijoituskohteet ovat Sp-Rahastoyhtiön sijoitusrahastoja. Sijoituskohteiden sisältöä, tuottoa ja riskiä kuvaavat kuukausiraportit ja avaintietoasiakirjat löydät osoitteesta www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa.

Sijoitusrahastot

Valittavana on tällä hetkellä Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia rahastoja. Kuukausiraportista selviävät mm. kyseisen rahaston sijoituspolitiikka, tuottokehitys, riskitasot sekä suurimmat omistukset. Kaikkiin rahastoihin sisältyy pääoman alentumisen ja menettämisen riski.

Korkorahastot

Korkorahastot sopivat varovaiselle säästäjälle.

Varainhoitovakuutuksessa on käytettävissä sekä lyhyen että pitkän koron rahastoja. Niiden tuotto-olettamat ovat 3–6 % rahastosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääriseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.



Yhdistelmärahastot

Yhdistelmärahasto sopii maltilliselle säästäjälle. Yhdistelmärahasto sijoittaa varansa sekä osake- että korkomarkkinoille.

Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen osakesijoitusten osuudesta rahastossa. Kyseisten yhdistelmärahastojen osakepaino on 15–60 % välillä. Tuotto-oletamat ovat 5–7 % osakepainosta riippuen. Olettamat perustuvat vastaavien sijoitusten pitkäaikaiseen keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.

Osakerahastot

Osakerahasto sopii tuottohakuiselle säästäjälle ja sijoittajalle. Osakerahasto sijoittaa varansa eri osakemarkkinoille maantieteellisesti tai toimialoittain hajauttaen. Yksittäisen rahaston tuotto-oletus ja riskitaso on riippuvainen sijoituspolitiikasta ja kyseisistä markkinoista. Tuotto-oletamat ovat 6–10 % sijoituspolitiikasta riippuen. Olettamat perustuvat pitkäaikaiseen vastaavien sijoitusten keskimääräiseen kehitykseen ja rahastokohtaiseen sijoitusstrategiaan.

Pääoman alentumisen tai menettämisen riski

On hyvä muistaa, että säästämisessä ja sijoittamisessa on aina riski. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästöjen tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin ohjatuille varoille ei ehkä kerrykään tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voi jopa kokonaan menettää. Vastuu sijoitustuloksesta on vakuutusnottajalla.

Kestävyyssriskien huomioiminen

Vakuutuksia tarjottaessa pyritään edistämään vastuullista sijoittamista ja hallitsemaan kestävyyssriskejä. Kestävyyssriskeillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon kielteinen vaikutus.

Vakuutuksen kestävyyssriskit riippuvat siitä, millaisia sijoituskohteita vakuutukseen liitetään. Asiakas saa tietoa kestävyyssriskien mahdollisesta vaikutuksesta sijoituskohteiden tuottoon sijoituskohteita koskevasta materiaalista. Fennia Henkivakuutuksessa ei toistaiseksi tehdä tarkkaa arviointia kestävyyssriskien vaikutuksista vakuutuksen tuottoon. Kestävyyssriskit voivat vaikuttaa tuottoon esimerkiksi sijoituskohteiden maantieteellisen jakauman, toimialojen ja sijoitusajan kautta.

Fennia Henkivakuutus toimii sellaisten rahastoyhtiöiden kanssa, jotka edistävät vastuullista sijoittamista esimerkiksi kansainvälisesti tunnustettuja standardeja noudattamalla. Fennia Henkivakuutuksen rahastoyhtiökumppanit huomioivat kestävyyssluokittelun ja kestävyyssriskit sijoitustuotteissaan ja näitä tietoja käytetään tarjottaessa vakuutuksia.

Vakuutusta tarjottaessa arvioidaan vakuutuksen ja sen sijoituskohteiden soveltuvuus ja asianmukaisuus asiakkaalle. Arvioinnissa huomioidaan myös asiakkaan ilmoittamat kestävyyssmieltymykset.

Kuolemanvaraturva

Varainhoitovakuutukseen sisältyy aina kuolemanvaraturva, joka on suuruudeltaan 100 % vakuutussäästön määrästä. Varainhoitovakuutukseen liittyvä kuolemanvaraturva varmistaa, että kuolemanvaraturvaa vastaava osa vakuutussäästöstä maksetaan kuolintapaussummana määräämällesi edunsaajalle,

jos kuolet vakuutusaikana. Edunsaajalle maksettava kuolintapaussumma ei kuulu kuolinpesään eikä siitä voi määrätä testamentilla.

Edunsaajamääräystä suunnitellessasi Oma Säästöpankin asiantuntija auttaa sinua oikeudellisissa kysymyksissä saatuaan sinulta taustatiedot ja omat tavoitteesi edunsaajakysymyksessä. Edunsaajamääräys tai sen muutos on aina tehtävä kirjallisesti ja ilmoitettava vakuutusyhtiölle.

Varainhoitovakuutuksen päättyminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta vakuutusehdoissa määrätyllä tavalla.

Vakuutus päättyy vakuutetun kuollessa tai koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevaan takaisinostoon. Vakuutusehdoissa on kuvattu tarkemmin vakuutuskorvausten hakemista ja maksamista.

Varainhoitovakuutuksen verotus (2025)

Kaikki tämän tuoteselosteen verotiedot perustuvat vuonna 2025 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verolainsäädäntö voi vakuutusaikana muuttua. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat asiamieheltämme.

Vakuutusmaksujen verotus

Maksetut vakuutusmaksut eivät ole yksityishenkilön verotuksessa vähennyskelpoisia.

Säästösumman nostaminen ja verotus

Varainhoitovakuutuksesta maksetaan veroa vasta, kun säästösumma maksetaan vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa vakuutussäästön tai sen osan ilmoittamalla nostosta kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksesta suoritetaan tällöin takaisinostoarvo, joka lasketaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan. Osittainen takaisinosto on mahdollinen, jos vakuutussäästön määrä on vähintään 100 000 euroa ja vakuutussäästöön jäävä määrä on vähintään 50 000 euroa. Osittaisen takaisinoston määrän tulee olla vähintään 10 000 euroa. Takaisinostosta peritään hinnaston mukaiset maksut.

Kun Varainhoitovakuutuksen säästösumma maksetaan vakuutuksenottajalle itselleen tämän ollessa vakuutettuna, on vakuutuksesta verotettavaa tuloa vain vakuutuksen tuotto.

Osittaisen takaisinoston verotus

Pelkän pääoman nostaminen ei ole mahdollista, jos sopimuksessa on tuottoa. Tuottoa ja pääomaa on nostettava samassa suhteessa ja tuotto verotetaan pääomatulona.

Tappion vähennyskelpoisuus

Vakuutukseen muodostunut tappio on sopimuksen päättymisvuonna vähennyskelpoinen veronalaisista pääomatuloista. Siltä osin kuin tappiota ei verovuonna ole vähennetty veronalaisista pääomatuloista, se otetaan huomioon vahvistettaessa TVL 60 §:ssä tarkoitettua pääomatulolajin tappiota.

Edellä tarkoitettu vahvistettu pääomatulolajin tappio vähennetään seuraavan 10 verovuoden pääomatulosta sitä mukaa kuin pääomatuloa syntyy. Tappio vähennetään puhtaasta pääomatulosta luovutustappioiden jälkeen ennen muita pääomatuloista tehtäviä vähennyksiä. Tappiota ei oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

Tuotto lasketaan maksettavan säästösumman ja maksettujen vakuutusmaksujen erotuksena. Tuotto on pääomatuloa, josta maksettava vero on 30 % tai 34 %, mikäli verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa.

Kuolintapaussumma ja sen verotus

Jos vakuutuksenottaja kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, maksetaan kuolintapaussumma vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman edunsaajalle. Vakuutuksen edunsaajaa voi muuttaa vakuutuksen päättymiseen saakka.

Lähiomaiselle maksettava henkivakuutuskorvaus on perintöverotettavaa. Puolison ja alaikäisen lapsen perintöverotuksessa huomioidaan kulloinkin voimassa olevat vähennykset. Vähennykset voi lukea hyväkseen, vaikka osuus koostuisi pelkästään henkivakuutuskorvauksesta. Verotusta suoritettaessa otetaan huomioon kaikki saman kuolintapauksen perusteella maksetut vakuutuskorvaukset. Avopuoliso katsotaan verotuksessa lähiomaiseksi, jos avopuolisoilla on yhteinen lapsi tai he ovat olleet aikaisemmin keskenään avioliitossa.

Muulle edunsaajalle kuin lähiomaiselle maksettava kuolintapaussumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

Vakuutuksesta perittävät maksut

Vakuutusyhtiö perii maksetuista vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä ja vakuutuksen takaisinostosta laskuperusteessa, vakuutusehdoissa ja hinnastossa määritellyt maksut. Vakuutuksenottajan haluamista erityispalveluista veloitetaan hinnaston mukaiset maksut.

Perittävät maksut ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista ja erillisestä hinnastosta.

Fennia Henkivakuutuksen asiamiehet ja palkkiot

Varainhoitovakuutuksen myöntää Fennia Henkivakuutus Oy. Oma Säästöpankki toimii Fennia Henkivakuutuksen asiamiehenä hoitaen asiakaspalvelua ja myyntiä tämän puolesta. Oma Säästöpankki saa palkkioksi maksuun perustuvan palkkion, vakuutuksen hoitoon perustuvan palkkion ja sijoituskohteiden hallinnointipalkkioon perustuvan palkkionpalautuksen.

Vakavaraisuuslauseke (SFCR)

Fennia Henkivakuutuksen vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus (SFCR) on nähtävillä yhtiömme verkkosivuilla www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus

Muutoksenhakuohje

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsitteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, p. 010 572 1001.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI
p. (09) 685 0120
www.fine.fi

Voit myös saattaa asian käsiteltäväksi Helsingin käräjäoikeudessa tai kotipaikkasi käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on oikeuden menettämisen uhalla nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut päätöksen.

Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset

Fennia Henkivakuutus Oy on saanut toimiluvan Suomessa ja soveltaa toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi. Oma Säästöpankki on merkitty Finanssivalvonnan vakuutusedustajarekisteriin (www.finanssivalvonta.fi), jonne on myös merkitty vastaava hoitaja. Finanssivalvonta valvoo Fennia Henkivakuutus Oy:n ja sen asiamiesten toimintaa. Yhtiön valvontaviranomainen on:

Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
p. 010 831 51
www.finanssivalvonta.fi

Fennia Henkivakuutus Oy

Fennia Henkivakuutus Oy on merkitty kaupparekisteriin.

Y-tunnus: 2082534-1
Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki
p. 010 572 1001

Sähköposti: vakuutussaastaminen@fennia.fi
www.fennia.fi/fennia-henkivakuutus

Henkilötietojen käsittely

Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja niitä koskevien säännösten, kuten tietosuojalain ja vakuutusyhtiölain säännösten mukaisesti ja huolehtii muutoinkin asiakkaidensa yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Vakuutusyhtiö hankkii tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä. Vakuutusyhtiö käsittelee asiakkaiden henkilötietoja hakemuksien käsittelyn, asiakaspalvelun toteuttamisen, vakuutusten hallinnoinnin sekä maksu- ja perintätarutiinien hoitamisen tarkoituksia varten. Henkilötietoja voidaan käyttää myös vakuutusyhtiön asiakkaille postitse, puhelimitse tai sähköisesti suunnatun asiakasviestinnän ja markkinoinnin toteuttamiseen. Tietoja voidaan lisäksi käyttää yhdessä muista lähteistä saatujen tietojen kanssa asiakkaan ostomieltyymysten kartoittamiseen sekä lähetettäessä tietoja ja tarjouksia uusista vakuutustuotteista.

Asiakkaiden henkilötietoja ei pääsääntöisesti luovuteta kolmansille osapuolille. Tietoja voidaan luovuttaa vakuutusyhtiön yhteistyökumppaneille ainoastaan em. tarkoituksiin. Yhteistyökumppaneita ovat yritykset EU/ETA-alueella ja yritykset

Euroopan komission hyväksymissä maissa sekä yritykset EU-/ETA-alueen ulkopuolella, mikäli komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita käytetään toimeksiantosopimuksissa

Vakuutusyhtiö voi lisäksi luovuttaa yksilöityjä vahinkotietoja toiselle vakuutusyhtiölle tietosuojalautakunnan määrittelemän edellytyksin.

Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa vakuutusyhtiölle, mikäli hän ei halua vastaanottaa markkinointia. Asiakkaalla on oikeus saada tietoa häntä koskevien henkilötietojen käyttämisestä.

Asiakas voi milloin tahansa pyytää vakuutusyhtiötä korjaamaan vakuutukseensa liittyvät virheelliset tiedot. Fennia Henkivakuutus tallentaa asiakaspuhelut ja viestit varmistaakseen viestin sisällön.

omasp

omasp.fi