

# OP Yrityseläkevakuutus

Tuoteseloste 1.1.2024 alkaen

# 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 useimilla 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 ansiotaan verrattuna.

Eläkeajasta 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 bonuksen sijoittamisesta työntekijöille otettavaan eläkevakuutukseen. Koska vakuutusmaksusta ei peritä palkan sivukuluja eikä se ole työntekijälle verotettavaa tuloa, koko summa jää kasvamaan tuottoa eläkeajana nautittavaksi. Verotus lykkääntyy eläkeajaksi, 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 sijoittaa työsuhteen kesto- 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 muutokseen

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 eläkevakuutuksilla 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 sitouttamalla työntekijät hyvissä ajoin. Kun uusi omistaja voi luottaa yrityksen tuloksenteekokseen 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 vakuutusäästöt takaisin yritykselle joko kokonaan tai osittain ikään kuin kauppahinnan palautuksena.

## Asiantuntijoiltamme neuvontaa ja henkilökohtainen suositus

OP-Henkivakuutus Oy:n asiamies antaa ennen vakuutussopimuksen 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. Osana Sijoittajaprofiilia vakuutusnottajalla on mahdollisuus määrittellä, kuinka paljon annettavissa sijoitussuosituksissa huomioidaan ympäristöön ja sosiaaliseen vastuuseen liittyviä asioita. Tietojen pyytämällä mahdollistetaan se, että asiamies voi suositella sopivaa tuotetta. Yhteenveto annetusta neuvonnasta ja sen sopivuudesta esitetään Sijoitussuosituksessa.

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

Vakuutusyhtiö tai sen asiamies ei arvioi vakuutuksen tai sen sijoituskohteiden soveltuvuutta vakuutusnottajalle vakuutussopimuksen 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. Vakuutuksenottajana 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 peruuttamattomuussitoumus.

Yrityksen ottamiin eläkevakuutuksiin voidaan liittää peruuttamaton edunsaajamääräys. Tällöin edunsaajamääräystä ei saa muuttaa tai peruuttaa ilman sen suostumusta, jolle sitoumus on annettu. Tämä ns. peruuttamattomuussitoumus 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. Peruuttamattomuussitoumus annetaan yleensä heti vakuutusta otettaessa silloin, kun eläkevakuutus on osa työntekijän työsuhteen kokonaisuutena. Se suojaaa vakuutetun työntekijän etuja yrityksen myynti- ja konkurssitilanteissa sekä muissa yritystoiminnan muutostilanteissa.

Maksusuunnitelma	Sijoitussuunnitelma	Eläkesuunnitelma
<p>Maksun määrä</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vähintään 50 €/kk tai 500 € vuodessa</li> </ul> <p>Maksuajankohdat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• maksukuukaudet valittavissa</li> </ul>	<p>Sijoitusvaihtoehdot</p> <p>Vakuutukseen voi valita sopivimmat vakuutusyhtiön tarjoamat OP-sijoitusrahastot tai muut sijoituskohteet kuten esim. sijoituskorit.</p>	<p>Eläkesuunnitelma</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Määräaikainen eläkesuunnitelma vähintään 10 vuotta.</li> <li>• Eläkkeen maksaminen 1, 2, 4, 6 tai 12 krt vuodessa.</li> </ul>

### 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 vakuustarve tai muu seikka voi muuttua sopimusaikana. Maksujen joustavuus on eläkevakuutuksessa erityisen tärkeää, koska vakuutussäästöjä ei voi vapaasti nostaa takaisin.

Jos vakuutetun työntekijän työsuhte päättyy ennen sovittua eläkeikää muusta syystä kuin yrityksen konkurssin johdosta, yritys voi nostaa kertyneet vakuutussäästöt. Edellytyksenä on, että peruuttamattomuussitoumusta 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 elinkeinotuloa.

### Sijoitussuunnitelma

Vakuutuksenottaja eli yritys päättää vakuutusmaksujen sijoittamisesta vakuutusyhtiön tarjoamiin eri vaihtoehtoihin. Yritys voi myös valtuuttaa työntekijän itse tekemään sijoituspäätökset oman vakuutuksensa osalta. Valtuutus 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 sovitaan alustavasta eläkeajasta ja eläketavoitteesta.

Lopullinen päätös työelämästä poisjäämisestä ja eläkkeelle siirtymisestä tehdään vasta eläkeiän lähestyessä. Eläke voi kuitenkin alkaa aikaisintaan vakuutetun henkilön syntymävuoden mukaan määräytyvässä eläkeiässä tai viimeistään 80-vuotiaana. Vuonna 1957 tai sitä ennen syntyneillä eläke voi alkaa aikaisintaan 68-vuotiaana, vuosina 1958–1961 syntyneillä aikaisintaan 69-vuotiaana ja vuonna 1962 ja sen jälkeen syntyneillä aikaisintaan 70-vuotiaana. Eläkettä voi nostaa määräajan, vähintään kuitenkin 10 vuoden ajan.

Maksettavan eläkkeen määrä määräytyy sen mukaan, paljonko vakuutukseen 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 % eläkesäästöstä, jonka arvo voi vaihdella valittujen sijoituskohteiden mukaisesti.

# 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 vakuutuksenotto ja kantaa riskin säästöjen kehittymisestä ja niiden säilymisestä. Tämä sisältää myös riskin pääoman pienenemisestä 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 sijoituskäytännöllä otolla vertailuindeksiä korkeampaan tuottoon (aktiivirahastot/-korit).

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

Kuolemantapauksessa kuolemanvaraturvan mukainen vakuutuskorvaus maksetaan 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 työntekijän itse vaikuttaa vakuutuksen tuotto-odotuksiin ja pääoman menettämisen riskiin sijoituskohteiden valinnoillaan
- vakuutukseen on liitettävissä monipuolinen valikoima vakuutusyhtiön tarjoamia ja ammattilaisten hoitamia sijoitusrahastoja sekä muita sijoituskohteita.

## Sijoitusrahastot

Sijoitusrahaston säännöt ja avaintietoasiakirja kertovat sijoitusrahaston sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset.

Sijoituskohteen valinnan mukaan sijoitusrahastot voidaan jaotella osakerahastoihin, yhdistelmärahastoihin, pitkän koron rahastoihin, keskipitkän koron rahastoihin ja lyhyen koron rahastoihin. Sijoitusrahastojen säännöt ja avaintietoasiakirjat löydät op.fi-palvelusta.

Sijoitusrahaston riskitaso riippuu sijoitusrahaston sijoitusstrategiasta. Sijoitettavien varojen hajauttamisen useampaan kuin yhteen 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

Sijoituskorin avaintietoasiakirjasta ilmenee sijoituskorin sijoitustoiminnan tavoitteet, riskit ja rajoitukset. 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 voimaansaoloajan vähintään yksi sijoituskohde, joka edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, tai jonka tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Tiedot ajantasaisesta sijoituskohdevalikoimasta sisältäen vastuulliset sijoituskohteet saat OP-Henkivakuutuksen asiamieheltä. Lisätietoja sijoituskohdeesta ja sen vastuullisuudesta löytyy sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta ja kestävyystiedot-asiakirjasta.

Tiedot OP-Rahastoyhtiön Oy:n sijoitusrahastoista ja OP-Henkivakuutus Oy:n sijoituskoreista, joiden tavoitteina on kestävien sijoitusten tekeminen sekä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen löytyvät sivuilta Vastuullisuus sijoittamisessa ([op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa)) ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä ([op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa)). Sijoitusrahastojen määräaikaikatsaukset löytyvät OP-Rahastoyhtiön vuosikertomuksesta ja OP-Henkivakuutuksen sijoituskorien määräaikaikatsaukset löytyvät Vastuullisuus vakuutussäästämässä verkkosivulta ([op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa)). Mahdollisten OP Ryhmän ulkopuolisten vakuutuksen sijoituskohteena olevien rahoitustuotteiden osalta, kukin finanssimarkkinatoimija vastaa omalta osaltaan näiden tietojen julkaisemisesta. Ulkopuolisten sijoituskohdeiden osalta linkit määräaikaikatsauksiin löytyvät myös sivulta Vastuullisuus vakuutussäästämässä ([op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa)).

## 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. Lisätietoja vastuullisuudesta ja kestävyysriskien huomioimisesta sijoitustoiminnassa saat sivuilta Vastuullisuus sijoittamisessa ([op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa)) ja Vastuullisuus vakuutussäästämässä ([op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa](http://op.fi/vastuullisuus-vakuutussaaastamisessa)).

## 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 eläkesäästösovimusten 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 rahastosijoittamisesta. Vakuutussäästämässä vakuutusaikana kertyvä tuotto jää kerryttämään 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 liittyvä 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 1.1.2023 voimassa olleeseen lainsäädäntöön ja koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Verotus ei ole osa vakuutus sopimusta. Vakuutusten verotus noudattaa kulloinkin voimassaolevaa verolainsäädäntöä, joka voi muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. Yrityksen ja vakuutetun on hyvä aika ajoin tarkistaa vakuutuksen kulloinenkin verotus. Tarkempia tietoja vakuutusten verotuksesta saat osuuspankkien asiantuntijoilta.

## Tietoja vakuutus sopimuksesta

OP Yrityseläkevakuutus on sijoitussidonnainen eläkevakuutus, jossa vakuutussäästön arvon kehitys on sidottu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvon kehitykseen. 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 vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottaja kantaa kuitenkin kaikkien sijoituskohteiden osalta itse riskin säästöjen kehittymisestä 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 vakuutuksenottajan välinen vakuutus sopimus. Vakuutus sopimus koostuu tuoteselosteesta, vakuutus kirjasta, vakuutusehdoista, laskuperusteista ja hinnastosta. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutukset eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston eikä pankkitalletusten talletussuojarahaston piiriin.

### Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoituksellaan hyväksynyt tarjouksen ja ensimmäinen vakuutus maksu on maksettu. Ensimmäinen maksu on maksettava kuukauden kuluessa tarjouksen allekirjoittamisesta.

### Vakuutuksen kulut

Vakuutuksesta perittävät kulut tai peruste, jolla ne lasketaan, ilmenevät vakuutus sopimuksen osana olevasta hinnastosta. Vakuutus maksusta ja säästöstä veloitetaan kuluja hinnaston mukaisesti. Sijoituskohteiden hallinnointipalkkiot sisältyvät kunkin sijoituskohteen arvoon. Ylimääräisistä toimenpiteistä peritään erillinen toimenpidekulu.

### Peruutusoikeus

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti OP-Hen-

kivakuutukselle 30 päivän kuluessa siitä päivästä, jona vakuutuksenottaja on saanut vakuutuskirjan ja vakuutusehdot.

OP-Henkivakuutus palauttaa viivytyksettä, viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan vakuutukseen maksetut vakuutus maksut. Vakuutusyhtiö voi kuitenkin vähentää palautettavista maksuista määrän, joka vastaa sijoituskohteen mahdollista arvon alentumista peruuttamisilmoituksen saapumispäivänä.

### Siirto-oikeus

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus tilanteessa, jossa hän siirtää vakuutuksen takaisinos toarvon ottamaansa toiseen eläkevakuutukseen.

### Informaatio vakuutuksesta

Vakuutuksenottaja saa vakuutuskirjan, kun vakuutustarjous on allekirjoitettu. Vuosittain toimitettavasta vakuustililotteesta ja vakuutusyhteenvedosta käyvät ilmi mm. maksetut vakuutus maksut, vakuutussäästön määrä ja kehitys sekä perityt kulut. Verotusta varten vakuutuksenottajalle toimitetaan vuosittain selvitys maksetuista vakuutus maksuista. Eläkkeensaajalle ilmoitetaan eläkkeen alkamisesta ja päättymisestä kirjeitse. Lisäksi eläkkeensaajalle toimitetaan vuosittain erittely OP-Henkivakuutuksen maksamasta eläkkeestä ja siitä tehdystä ennakonpidätyksestä.

### Sopimusmuutokset

OP-Henkivakuutuksella on oikeus muuttaa vakuutuksessa käytettävissä olevien sijoituskohteiden valikoimaa ja hinnastossa määriteltäviä toimenpidekuluja. Vakuutus- ja muita sopimusehtoja yhtiö voi sopimusaikana muuttaa vain vakuutus sopimus laissa mainitusta erityisestä syystä ja vain muutoksen perustetta vastaavasti. Vakuutus- ja sopimusehtoihin yhtiö voi tehdä sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön. Jos ehtojen muutos heikentää vakuutuksenottajan asemaa, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus.



## Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tai vakuutusyhtiön tai sen edustajan toimintaan muutoin, ota ensin yhteyttä vakuutusyhtiöön asian selvittämiseksi ja toimita mahdollinen lisäselvitys.

Mikäli olet edelleen eri mieltä, voit saattaa asian OP Ryhmän sisäisen asiakasiamiehen käsiteltäväksi täyttämällä oikaisupyynnölmakkeen internet-sivuilla [op.fi/asiakasiamies](http://op.fi/asiakasiamies). Asiakasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton ja nopein muutoksenhakukanava.

OP, Asiakasiamies  
Gebhardin aukio 1, 00013 OP  
fax 010 253 2626  
[asiakasiamies@op.fi](mailto:asiakasiamies@op.fi)

Asiakasiamiehen sijasta tai jos asiakasiamiehen päätös ei tyydytä sinua, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE). FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille.

FINEn 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  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Helppoisin asiaa saa vireille sähköisellä yhteydenotolomakkeella osoitteessa [www.fine.fi/tunnistaudu](http://www.fine.fi/tunnistaudu).

Vakuutusyhtiön antaman päätöksen voi saattaa siihen liitetyn muutoksenhakuohjeen mukaisesti myös oikeusteitse 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.

## Vakuuttajana on OP-Henkivakuutus Oy

OP Yrityseläkevakuutuksen myöntää OP-Henkivakuutus Oy, joka on OP Ryhmän kokonaan omistama henkivakuutusyhtiö. Yhtiön pääkonttori sijaitsee osoitteessa Gebhardin aukio 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](http://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 hallinnointipalkkiosta 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. Tietosuojalausekkeen ja -selosteen saat osuuspankeista ja [op.fi](http://op.fi)-palvelusta osoitteesta [op.fi/tietosuoja](http://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

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

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

## Tiedot asiamiehestä

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

OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2  
Helsinki, Gebhardin aukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

