

# OP Fondförsäkring

Produktbeskrivning från 25.4.2024



# Sparande på ett sätt som passar dig – OP Fondförsäkring anpassar sig till marknadsläget och din livssituation

När du placerar genom OP Fondförsäkring behöver du inte i förväg veta om det valda placeringsobjektet uppfyller dina behov om några år eller årtionden.

Du kan förverkliga dina nuvarande placeringsidéer och välja nya placeringsobjekt till fondförsäkringen eller byta ut befintliga placeringar i försäkringen. Du gör ändringar i placeringsobjekten inne i fondförsäkringen utan att skatta för eventuell avkastning.

**1**

## Ett avtal – flera placeringsobjekt

I OP Fondförsäkringens omfattande sortiment av placeringsobjekt hittar du alternativ för olika slags behov. Du kan välja ett eller flera placeringsobjekt i den färdiga kapitalförvaltningslösningen, bland hållbara temafonder eller fonder som följer aktieindex

**2**

## Byte av placeringsobjekt utan avkastningsbeskattning

Eventuell avkastning beskattas inte vid byte av placeringsobjekt utan placeras i ett nytt placeringsobjekt inom OP Fondförsäkring. På så sätt skapar den befintliga avkastningen ytterligare avkastning så länge dina tillgångar är placerade. Du beskattas först när du tar ut dina besparingar, när avtalet löper ut eller när besparingarna enligt avtalet betalas ut som dödsfallsersättning

**3**

## Förmånstagarförordnande – ett enkelt sätt att överföra tillgångar

Du kan när som helst ta ut de besparingar du har i fondförsäkringen. Tillgångarna som finns i försäkringen betalas ut till dig senast när fondförsäkringen löper ut, men du kan också välja att överföra dem till förmånstagare som du väljer. Du kan även ange förmånstagare för fondförsäkringen i händelse av dödsfall, det vill säga vem tillgångarna hamnar hos när du inte längre finns kvar



## Gör ändringar enkelt i tjänsten op.fi eller i OP-mobilen

Telefontjänsten för försäkringssparande hjälper dig vid behov på telefonnummer 010 253 6100. En lokalnätsavgift eller mobiltelefonavgift debiteras för samtalet

## SISÄLLYSLUETTELO

Sparande på ett sätt som passar dig – OP Fondförsäkring anpassar sig till marknadsläget och din livssituation.....	2
Mångsidiga möjligheter.....	4
Betalningsplan .....	4
Placeringsplan .....	5
Placeringsobjekt och kapitalförvaltning.....	5
Placeringsfonder .....	5
Placeringskorgar .....	6
Hållbara placeringsobjekt .....	6
Risker kopplade till placeringsobjekt.....	7
Hantering av placeringsrisker .....	7
Beaktande av hållbarhetsrisker .....	7
OP Fondförsäkringens livscykel .....	8
Så tecknar du OP Fondförsäkring .....	8
Ikraftträdande.....	8
Ångerrätt .....	8
Giltighetstid.....	8
Rapportering.....	8
Återköp .....	8
Förmånstagarförordnande – försäkringens upphörande på förfallodagen .....	9
Förmånstagarförordnande – försäkringens upphörande vid dödsfall.....	9
Alternativ för förmånstagarförordnande.....	9
Allmänna förmånstagarförordnanden.....	10
Särskilda förmånstagarförordnanden .....	10
Kostnader för OP Fondförsäkring.....	11
Beskattning av fondförsäkringar .....	11
Allmän information om försäkringen och försäkringsgivaren.....	12
Den som beviljar försäkringen .....	12
Avtalsändringar .....	12
Ansökan om ändring.....	13
Uppgifter om ombud och arvoden .....	13
Behandling av personuppgifter .....	13

## Mångsidiga möjligheter

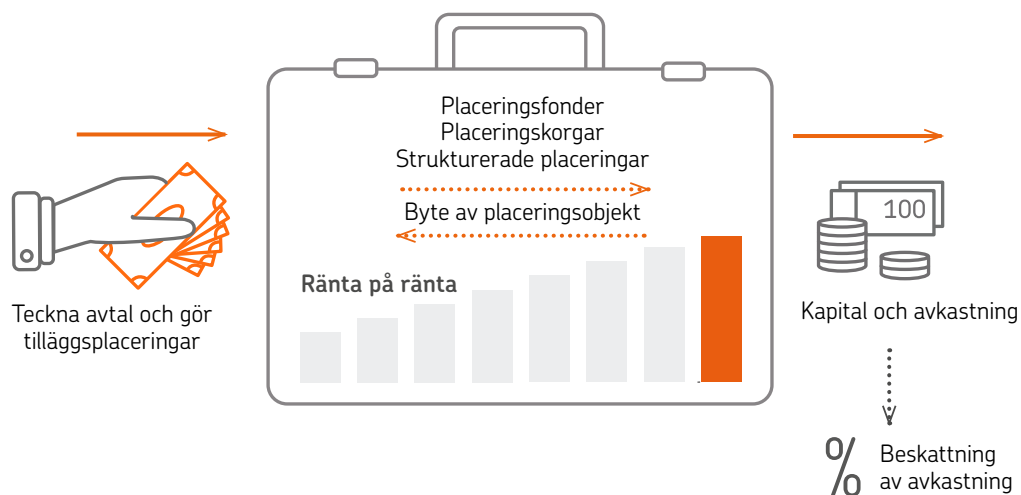
OP Fondförsäkring är en sparlivförsäkring avsedd för långsiktigt sparande, och den passar både den aktiva placeraren och spararen som vill ha en möjlighet att ändra placeringsobjekt inom ramen för avtalet, till exempel när marknadsläget eller livssituationen förändras.

Det är smidigt att byta placeringsobjekt inom fondförsäkringen. Med långsiktigt sparande och bra spridning kan du få avkastning som inte beskattas när du byter placeringsobjekt. I stället fortsätter avkastningen i försäkringen att ge ytterligare avkastning under hela spartiden.

Om dina planer ändras kan du köpa tillbaka dina försäkringsbesparingar redan innan försäkringstiden tar slut.

Du kan även välja att låta försäkringsavtalet löpa ut och tillfalla valda förmånstagare. Du kan när som helst ändra försäkringens förmånstagare om du vill.

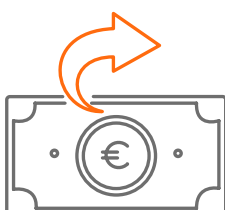
Du kan också välja förmånstagare för försäkringen för det fall att du skulle avlida under fondförsäkringens giltighetsperiod. Dödsfallsersättningen betalas ut till förmånstagare innan arvskiftet och blir därför snabbt tillgänglig för dem.



## Betalningsplan

I betalningsplanen anger du belopp och datum för när pengarna överförs från ditt konto till fondförsäkringen. Du kan göra en större inbetalning av till exempel besparingar på ditt konto eller flera mindre inbetalningar till exempel när du får lön. Om ekonomin tillåter kan du använda båda alternativen.

Om du vill ändra betalningsplanen, till exempel göra tilläggsplaceringar eller ta bort återkommande betalningar, kan du göra det enkelt på op.fi eller i OP-mobilien. Om du väljer att använda automatisk debitering med e-faktura sker allt automatiskt.



### Du vet väl att

du kan göra tilläggsplaceringar i befintliga placeringsobjekt i försäkringen eller välja nya placeringsobjekt för dina tilläggsplaceringar i tjänsten op.fi eller OP-mobilien.

# Placeringsplan

När du tecknar en fondförsäkring fastställer du också en placeringsplan för försäkringen. I placeringsplanen väljer du vilka placeringsobjekt i OP Livförsäkrings sortiment som fondförsäkringens värdeutveckling ska bindas till. Du kan också välja olika placeringsobjekt för dina befintliga besparingar och dina tilläggsplaceringar i fondförsäkringen.

Anslutningen av placeringsobjekt till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingen. Försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagaren har inte rätt till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen eller till de tillgångar som finns i placeringsobjekten. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen och de tillgångar som ingår i dem tillhör OP-Livförsäkring.

Du kan när som helst ändra placeringsplanen för befintliga placeringsobjekt i försäkringen och placeringsobjekten för kommande betalningar i tjänsten op.fi, i OP-mobilen eller genom att boka tid hos din andelsbank.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa byten av placeringsobjekt eller ändra tidpunkten för ändringen i sådana situationer som anges i försäkringsvillkoren.

## Placeringsobjekt och kapitalförvaltning

OP Fondförsäkringens placeringsobjekt omfattar ett stort urval av OP:s fonder och placeringskorgar som förvaltas av OP Kapitalförvaltning Ab som är en av de största kapitalförvaltarna i Finland.

OP Kapitalförvaltning är en aktiv förvaltare som strävar efter den bästa avkastningen för sina placeringar i alla marknadslägen. Placeringsverksamheten grundar sig på en systematisk placeringsprocess med fokus på hållbarhet och riskurval.

## Placeringsfonder

Du väljer placeringsobjekten för OP Fondförsäkring i OP:s breda utbud av placeringsfonder. Placeringsfonderna kan delas upp efter tillgångsklass i

- aktiefonder
- räntefonder
- blandfonder

Placeringsfonden kan placera sina tillgångar enligt sin placeringspolicy i till exempel

- specifika teman
- branscher
- geografiska områden

Genom att välja fonder som placerar i olika tillgångsklasser, geografiska områden och branscher kan du avsevärt minska risken kopplad till placeringar.

I placeringsfondens stadgar och faktablad kan du läsa om fondens placeringsverksamhet och mål, risker och begränsningar. De finns tillgängliga i tjänsten op.fi.

Placeringsfondens förväntade avkastning och risknivå bestäms utifrån placeringsfondens placeringsstrategi. Genom att sprida ut tillgångarna som placeras på flera av varandra oberoende placeringsobjekt, minskas placeringsfondens totala risk i förhållande till ett enskilt placeringsobjekt.



## Du kan

smidigt byta placeringsobjekt i försäkringen utan kostnader och skattekonsekvenser i OP-mobilen och tjänsten op.fi. Om du behöver hjälp med att välja placeringsobjekt eller uppdatera placeringsplanen kan du få hjälp och stöd av experter på din andelsbank.



## Placeringskorgar

Placeringskorgen är ett placeringsobjekt förvaltat av OP-Livförsäkrings Ab och vars förväntade avkastning och risknivå bestäms av placeringskorgens placeringsstrategi.

Genom placeringskorgar får du en stor spridning i olika tillgångsklasser och möjlighet att placera i placeringsobjekt som vanligtvis endast är tillgängliga för professionella placerare eller som har en hög minimiteckning.

I placeringskorgarnas faktablad kan du läsa mer om mål, risker och begränsningar för placeringsverksamheten. Du hittar faktabladerna för alla placeringskorgar i tjänsten op.fi.

## Hållbara placeringsobjekt

En försäkring kan främja aspekter kopplade till miljön eller samhället. Aspekter kopplade till miljön eller samhället förverkligas bara om det i försäkringens placeringsobjekt under försäkringens giltighetstid finns minst ett placeringsobjekt som främjar aspekter kopplade till miljön eller samhället eller vars målsättning är att göra hållbara placeringar.

Ett uppdaterat urval av placeringsobjekt och olika valbara hållbara placeringsobjekt och deras andel i hela placeringsurvalet finns på ([op.fi/kurser-for-forsakringsbesparingar](https://op.fi/kurser-for-forsakringsbesparingar)). Ytterligare information om placeringsobjektet och dess hållbarhet finns i placeringsobjektets faktablad och i dokumentet Hållbarhetsinformation.

Uppgifter om OP-Fondbolaget Ab:s placeringsfonder och OP-Livförsäkring Ab:s placeringskorgar, som har som mål att göra hållbara placeringar och främja aspekter kopplade till miljön eller samhället

hittar du på sidan Ansvarsfulla placeringar ([op.fi/op-gruppen/ansvarskansla/ansvarsfull-affarsrorelse/placering](https://op.fi/op-gruppen/ansvarskansla/ansvarsfull-affarsrorelse/placering)) och Hållbart försäkringssparande ([op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-for-sakringssparande](https://op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-for-sakringssparande)).

Periodiska rapporter för placeringsfonderna finns i OP-Fondbolagets årsberättelse och för OP-Livförsäkrings Ab:s placeringskorgar på webbplatsen Hållbart försäkringssparande (<https://www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-forsakringssparande>).

Finansmarknadsaktörerna ansvarar för publiceringen av uppgifter avseende eventuella finansieringsprodukter utanför OP Gruppen som är placeringsobjekt i försäkring. Länkar till periodiska rapporter för externa placeringsobjekt finns även på sidan Hållbart försäkringssparande (<https://www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-forsakringssparande>).

## Risker kopplade till placeringsobjekt

Dina försäkringsbesparingar följer värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som du valt. Det finns en risk kopplad till placeringsobjekten som kan innebära en minskning eller förlust av kapitalet. Tidigare värdeutveckling är ingen garanti för den framtida utvecklingen.

Du bär själv risken för besparingarnas utveckling och det placerade kapitalet i alla placeringsobjekt. Det avser även risken för en minskning eller förlust av kapitalet helt eller delvis.

## Hantering av placeringsrisker

Placeringsrelaterade risker kan bland annat hanteras på följande sätt:

- Placera tillgångarna långsiktigt
- Genomföra placeringar i olika omgångar och spara regelbundet
- Sprida ut placeringarna på olika tillgångsklasser, geografiska områden och branscher
- Beräkna placeringarnas risknivå när tiden för uttag närmar sig

Långsiktigt sparande och långsiktiga placeringar minskar de vanliga värdeförändringarna i samband med placeringar. I det aktuella placeringsobjektets faktablad kan du se den rekommenderade minimiplaceringstiden för fonder och placeringskorgar.

Att sprida placeringarna över tid minskar risken för att placeringarna genomförs när deras marknadsvärde är som högst. Genom att regelbundet spara i försäkringen genomförs även placeringar via försäkringen vid olika marknadsvärden.

En spridning av placeringarna i aktier, räntepaceringar, olika områden och branscher minskar risken för värdeförändringar i placeringarna. Genom att välja fonder eller placeringskorgar där ovannämnda faktorer har beaktats kan du minska risken för kraftiga värdeförändringar i placeringarna.

När förfallodagen för fondförsäkringen närmar sig kan du sänka risknivån för placeringarna och därmed minska risken för att placeringsobjektets värde minskar kraftigt innan förfallodagen.

## Beaktande av hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller omständighet kopplad till miljö, samhälle eller förvaltningssed som kan ha en negativ inverkan på placeringsobjektets värde om den förverkligas. Placeringsverksamheten avseende de placeringsobjekt som OP-Livförsäkrings Ab tillhandahåller hanteras i huvudsak av OP Kapitalförvaltning Ab som tar hänsyn till hållbarhetsriskerna i sin placeringsverksamhet på det sätt som lämpar sig bäst för respektive tillgångsslag.

Syftet med att ta hänsyn till faktorer relaterade till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed som är viktiga för placeringsobjektets bransch är att förbättra den långsiktiga avkastningen och minska risken. Ytterligare information om hållbarhet och hänsyn till hållbarhetsrisker inom placeringsverksamheten finns på sidorna Ansvarsfulla placeringar ([op.fi/op-gruppen/ansvarskansla/ansvarsfull-affarsrorelse/placering](https://op.fi/op-gruppen/ansvarskansla/ansvarsfull-affarsrorelse/placering)) och Hållbart försäkrings-sparande ([op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-forsakringssparande](https://op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-forsakringssparande)).

# OP Fondförsäkringens livscykel

## Så tecknar du OP Fondförsäkring

Du kan teckna en OP Fondförsäkring på din andelsbank, i tjänsten op.fi eller OP-mobilen.

Andelsbanken fungerar som ombud för OP-Livförsäkring, och på andelsbanken kan du få rådgivning samt rekommendationer från experter om lämpliga placeringsobjekt som motsvarar dina behov och mål.

Du kan även teckna en OP Fondförsäkring på op.fi eller i OP-mobilen. I självbetjäningen ser vi till att du får information och kunskap om fondförsäkringens huvudsakliga funktioner, men du får själv sätta dig in i de olika placeringsobjekten.

Oavsett om du tecknar fondförsäkringen på andelsbanken eller i självbetjäningen är det du själv som beslutar om försäkringen och placeringsobjekten i den. Därmed bär du också själv risken för besparingarnas framtida utveckling samt risken för en minskning eller förlust av kapitalet.

Försäkringsbolaget eller ombudet bedömer inte regelbundet försäkringens eller placeringsobjektens lämplighet för dig efter att fondförsäkringen har tecknats. Kontakta din andelsbank om du vill ha personlig rådgivning om fondförsäkringen eller placeringsobjekten.

## Ikraftträdande

Fondförsäkringen träder ikraft när du skriver under eller digitalt godkänner offerten och betalar den första försäkringspremier. När du har undertecknat försäkringsavtalet får du ett försäkringsbrev med en sammanfattning av din försäkring. Den första premien ska betalas inom en månad från det att offerten har undertecknats eller godkänts, annars upphör försäkringsavtalet.

## Ångerrätt

Som försäkringstagare har du rätt att frånträda försäkringsavtalet genom att skriftligen meddela OP-Livförsäkrings Ab om detta inom 30 dagar från det att du fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. OP-Livförsäkrings Ab återbetalar utan dröjsmål inbetalda försäkringspremier senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträde har mottagits. Försäkringsbolaget kan dock dra av ett belopp som motsvarar placeringsobjektets eventuella värdeminskning det datumet då meddelandet om frånträde inkommit från de premier som ska återbetalas.

## Giltighetstid

OP Fondförsäkring är som längst giltig till den dagen då den försäkrade fyller 100 år, och den rekommenderade minimiplaceringstiden är 3 år. Försäkringens giltighetstid kan förkortas i till exempel de fall där besparingarna ska ges som en gåva till en förmånstagare senast ett visst datum. Försäkringens giltighetstid begränsar inte försäkringstagarens möjlighet att helt eller delvis ta ut besparingar från fondförsäkringen.

## Rapportering

I det årliga försäkringsbeskedet och försäkringssammandraget kan du bland annat se betalda premier, försäkringsbesparingens belopp och utveckling samt eventuella avgifter som tagits ut. I OP-mobilen och tjänsten op.fi får du aktuell information om din försäkring.

## Återköp

Försäkringsbesparingarna kan återköpas antingen helt eller delvis. Försäkringen fortsätter som vanligt efter ett återköp av en del av besparingarna, om det finns minst 500 euro kvar i försäkringen. Vid återköp av hela besparingarna upphör försäkringen att gälla före den ursprungligen avtalade förfallodagen. Du kan göra en begäran om återköp i nättjänsten.



### Förmånstagarförordnande – försäkringens upphörande på förfallodagen

Din fondförsäkring upphör senast på försäkringens förfallodag. Som försäkringstagare bestämmer du själv om besparingarna i försäkringen betalas ut till dig eller till en av dig vald förmånstagare. Eventuella ändringar i förmånstagarförordnandet avseende besparingarna ska göras innan förfallodagen. Därefter kan inga ändringar göras.

Försäkringsbolaget skickar ett meddelande till försäkringstagaren om försäkringsavtalets upphörande i god tid före försäkringens upphörande. Meddelandet innehåller anvisningar till försäkringstagaren.

### Förmånstagarförordnande – försäkringens upphörande vid dödsfall

Fondförsäkringen kan även upphöra på grund av att den försäkrade avlider. Som försäkringstagare bestämmer du genom ett förmånstagarförordnande vid dödsfall till vem tillgångarna i fondförsäkringen överförs om du avlider under avtalets giltighetstid.

Dödsfallsersättning betalas ut enligt förmånstagarförordnandet och utgör en tillgång som inte hör till dödsboet, om inte förmånstagarförordnandet avser ett dödsbo eller har upphört att gälla. Om dödsfallsersättningen betalas ut till någon annan än dödsboet, betalas ersättningen ut snabbt till förmånstagaren och hen behöver inte vänta på bouppteckningen.

### Alternativ för förmånstagarförordnande

Du väljer förmånstagare för din fondförsäkring för försäkringens förfallodag och vid eventuellt dödsfall. Försäkringsbolaget betalar ut besparingsbeloppet och dödsfallsersättningen till de förmånstagare som du har valt. Om du vill kan du även begränsa giftorätten för förmånstagarens make eller maka, vilket innebär att hen inte har giftorätt till sådan egendom som betalas ut som försäkringsersättning.

På förfallodagen är förmånstagaren oftast försäkringstagaren själv. Om du vill överföra tillgångarna till någon annan, kan du namnge en eller flera förmånstagare som besparingsbeloppet betalas ut till.

Förmånstagarförordnandet vid dödsfall har vanligtvis någon av de allmänna förmånstagarna såsom barn, make/maka, make/maka och barn, nära anhörig. Du kan även välja ett dödsbo eller en namngiven förmånstagare som kan vara en privatperson eller organisation.



#### Kontrollera

försäkringens förmånstagarförordnande regelbundet och alltid när det sker förändringar i din livssituation. Det är enkelt och kostnadsfritt att göra ändringar i förmånstagarförordnandet i tjänsten op.fi.

## Allmänna förmånstagarförordnanden

Make eller maka	<p>Försäkringsersättning betalas ut till personen som försäkringstagaren är gift med.</p> <p>Sambo räknas inte som make eller maka.</p> <p>Om försäkringstagaren vid sin död inte är gift eller om en ansökan om äktenskapsskillnad har gjorts betalas dödsfallsersättningen ut till försäkringstagarens dödsbo.</p>
Barn	<p>Försäkringsersättningen delas lika mellan försäkringstagarens barn.</p> <p>Biologiska barn och adoptivbarn räknas som barn, men inte fosterbarn.</p> <p>Om ett fosterbarn ska vara förmånstagare, måste barnet namnges i förmånstagarförordnandet.</p> <p>Om något av barnen som är förmånstagare har avlidit träder barnets arvingar i hens ställe.</p> <p>Om försäkringstagaren vid sin död inte har arvingar, betalas dödsfallsersättningen ut till försäkringstagarens dödsbo.</p>
Make/maka och barn	<p>Dödsfallsersättningen betalas ut till och delas lika mellan försäkringstagarens make/maka och barn. Om ett barn har avlidit träder barnets arvingar i hens ställe.</p> <p>Om maken eller maken har avlidit eller en ansökan om äktenskapsskillnad har gjorts betalas försäkringsersättningen ut till försäkringstagarens arvingar.</p> <p>Om det inte finns några arvingar betalas försäkringsersättningen i sin helhet ut till försäkringstagarens make eller maka. I övriga fall betalas försäkringsersättningen ut till försäkringstagarens dödsbo.</p>
Anhöriga	<p>Hälften av försäkringsersättningen betalas ut till försäkringstagarens make eller maka och hälften till försäkringstagarens barn.</p> <p>Om ett barn har avlidit träder barnets arvingar i hens ställe.</p> <p>Om försäkringstagaren vid dödstillfället inte har en make eller maka eller en ansökan om äktenskapsskillnad har gjorts, betalas försäkringsersättningen i sin helhet ut till försäkringstagarens barn.</p> <p>Om försäkringstagaren inte har barn betalas försäkringsersättningen i sin helhet ut till försäkringstagarens make eller maka.</p> <p>Om försäkringstagaren inte har en efterlevande make eller maka eller arvingar betalas försäkringsersättningen ut i den arvsordning som anges i ärvdabalken. Om närmast anhörig är försäkringstagarens kusiner betalas försäkringsersättningen i sin helhet ut till försäkringstagarens dödsbo.</p>

## Särskilda förmånstagarförordnanden

Barn och barn-barn/ barn-barn	<p>Dödsfallsersättning betalats ut till och delas lika mellan förmånstagarna.</p> <p>Om ett barn eller barnbarn har avlidit, fördelas ersättningen mellan efterlevande förmånstagare, och den avlidne förmånstagarens arvingar har ingen rätt att träda i hens ställe utan ett särskilt beslut.</p>
Namngiven förmånstagare	<p>Förmånstagaren kan vara en fysisk person eller till exempel en förening eller stiftelse.</p> <p>Det kan finnas en eller flera namngivna förmånstagare.</p> <p>Om fördelningen mellan förmånstagarna är fastställd, betalas en avlidne förmånstagares andel ut till den försäkrades dödsbo. Om det finns flera namngivna förmånstagare, och fördelningen av försäkringsersättningen inte har fastställts, kan en avlidne förmånstagares arvingar inte träda i hens ställe, utan ersättningen betalas ut till och delas lika mellan de efterlevande förmånstagarna som angivits i försäkringen.</p>
Dödsbå	<p>Dödsfallsersättning betalas ut till försäkringstagarens dödsbo och utgör därmed en del av dödsboets tillgångar på samma sätt som den avlidnes andra tillgångar och skulder. Dödsfallsersättningen fördelas som en del av den avlidnes övriga arv antingen mellan legala arvingar eller testamentstagare.</p>

# Kostnader för OP Fondförsäkring

## Kostnader

Fondförsäkringens årliga förvaltningsavgift är

- 0,4 %, upp till 82 500 euro
- 0,2 %, för den del som överstiger 82 500 euro

För återköp av besparingar under de tre första försäkringsåren debiteras en uttagsavgift enligt tabellen nedan, dock alltid minst 50 euro. Efter tre år är återköp avgiftsfria.

- 1–12 mån                    3 %
- 13–24 mån                 2 %
- 25–36 mån                 1 %
- Efter 36 mån               avgiftsfri

Försäkringsbesparingen debiteras för kostnader enligt prislisan. Du hittar mer information om avgifter för försäkringen, deras beräkningsgrunder och extra åtgärdsavgifter i försäkringsavtalets prislisa. Avgifter för placeringsobjekten beskrivs utförligt i faktabladen för respektive placeringsobjekt.

# Beskattning av fondförsäkringar

## Beskattning av avkastning under försäkringens giltighetstid

Uppgifterna om beskattning baserar sig på den gällande skattelagstiftningen 1.1.2024. Beskattningen av försäkringar följer den skattelagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt och kan komma att ändras.

Betalningar till fondförsäkringen är inte avdragsgilla i beskattningen av privatpersoner.

Försäkringsbesparingen i OP Fondförsäkring består av dina betalningar till OP Fondförsäkring och den avkastning som värdeökningen i dina valda placeringsobjekt ger.

Avkastningen på OP Fondförsäkring blir skattepliktig kapitalinkomst när du tar ut besparingar från försäkringen. Om du gör återköp av en del av dina försäkringsbesparingar under avtalstiden, betraktas den relativa delen av uttagsbeloppet som vid betalningstidpunkten motsvarar avkastningens andel av sparbeloppet som skattepliktig kapitalinkomst.

## Förlustavdrag i beskattningen

Förluster i fondförsäkringen är avdragsgilla i beskattningen för det år när avtalet löper ut. Förluster uppstår när inbetalningarna i försäkringen är större än utbetalningarna från försäkringen under avtalstiden.

Förlusten dras av från den skattepliktiga kapitalinkomsten och beaktas när förlusten för kapitalinkomstslaget fastställs. Förlusten kan dras av som förlust i kapitalinkomstslaget under de följande 10 åren i takt med att kapitalinkomster genereras. Förlusten beaktas dock inte vid fastställandet av underskott i kapitalinkomstslaget.

## Beskattning när försäkringen löper ut

När OP-fondförsäkring löper ut på avtalets förfallodag betalas försäkringsbesparingen ut antingen till försäkringstagaren eller till den förmånstagare som försäkringstagaren förordnat. Försäkringens avkastning är alltid skattepliktig kapitalinkomst, oavsett till vem den betalas. Försäkringspremierna som betalats, dvs. försäkringskapitalet, är skattefritt när det betalas ut till försäkringstagaren som också är den försäkrade.

Om försäkringskapitalet betalas ut till en nära anhörig till försäkringstagaren, beskattas det som en gåva. Försäkringskapital som betalats ut till en nära anhörig beskattas dock inte som gåva, om kapitalandelen av sparbeloppet som hen fått som försäkringens förmånstagare och övriga gåvor från samma gåvogivare inte tillsammans överstiger 4 999 euro under tre år. Mottagaren ska själv följa upp situationen och anmäla skattepliktiga gåvor till Skatteförvaltningen.

Skattemässigt avses med nära anhöriga den försäkrades maka/make, arvingar i rakt upp- eller nedstigande led, adoptivbarn och bröstarvingar till adoptivbarn, fosterbarn och makas/makes barn. En sambo betraktas i skattelagstiftningen som en maka/make, om samborna tidigare har varit gifta med varandra eller har eller har haft ett gemensamt barn.

Om försäkringsbesparingen betalas ut till någon annan än försäkringstagaren eller en nära anhörig, är försäkringsbesparingen i sin helhet skattepliktig kapitalinkomst.

### Beskattning av dödsfallsersättning

Baserat på dödsfallsskyddet som ingår i OP Fondförsäkring betalas dödsfallsersättningen ut till de förmånstagare som försäkringstagaren har förordnat eller till dödsboet.

Om förmånstagaren till dödsfallsersättningen är en nära anhörig till den försäkrade, utgör ersättningen arvs- skattepliktig egendom. Dödsfallsersättning som betalats ut till andra förmånstagare än en nära anhörig till den försäkrade är i sin helhet beskattningsbar kapitalinkomst.

Dödsfallsersättning som betalats ut till ett dödsbo blir en del av dödsboets tillgångar. Egendom som erhålls från dödsboet är arvsskattepliktig egendom, oberoende av arvlåtarens och arvtagarens eller testamentstagarens släktskapsförhållande.

---

## Allmän information om försäkringen och försäkringsgivaren

### Den som beviljar försäkringen

OP Fondförsäkring beviljas av OP-Livförsäkrings Ab som är ett livförsäkringsbolag som helt ägs av OP Gruppen. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00013 OP. Postadressen är PB 308, 00101 Helsingfors. Bolaget är infört i handelsregistret i Finland och har FO-nummer 1030059-2.

En redogörelse för OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på webbplatsen op.fi. Kundtjänsten i försäkringsärenden sköts av andelsbankerna som fungerar som ombud för försäkringsbolaget.

Försäkringsofferten innehåller uppgifter om det ombud som betjänar dig. Försäkringsbolagets och deras representanters verksamhet i Finland övervakas av

Finansinspektionen  
PB 103, 00101 Helsingfors  
Telefon 010 831 51

### Avtalsändringar

OP-Livförsäkrings Ab har rätt att ändra utbudet av placeringsobjekt och åtgärdsavgifterna som fastställts i prislisan. Bolaget kan under avtalstiden ändra försäkringsvillkor och andra avtalsvillkor endast utifrån de särskilda skäl och grunder som nämns i lagen om försäkringsavtal. Bolaget kan göra sådana mindre ändringar i försäkringsvillkoren och avtalsvillkoren som inte påverkar försäkringens huvudsakliga innehåll. Om villkorsändringen försvagar försäkringstagarens ställning har försäkringstagaren rätt att säga upp försäkringen.

## Ansökan om ändring

Om du är missnöjd med försäkringsbolagets beslut eller med försäkringsbolagets eller dess representants verksamhet i övrigt, ska du först kontakta försäkringsbolaget för att utreda ärendet och skicka en eventuell kompletterande redogörelse. Om du fortfarande är missnöjd efter det, kan du hänskjuta ärendet för handläggning av OP Gruppens kundombudsman genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på adressen [op.fi/kundombudsmannen](mailto:op.fi/kundombudsmannen). Kundombudsmannens handläggning är oberoende av tidigare fattade beslut och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen  
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
e-post: [asiakasiamies@op.fi](mailto:asiakasiamies@op.fi)

I stället för kundombudsmannen kan du kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). Du kan kontakta FINE om du inte är nöjd med kundombudsmannens beslut, FINE ger avgiftsfri och oberoende rådgivning och handledning till kunder. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden ger också rekommendationer för lösning av tvister. FINE behandlar inte tvister som behandlas eller har behandlats i konsumenttvistenämnden eller en domstol.

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

Det enklaste sättet att inleda ett ärende är genom det elektroniska kontaktformuläret på adressen [fine.fi/sv/identifiera-dig](http://fine.fi/sv/identifiera-dig)

I enlighet med anvisningarna för ansökan om ändring som bifogats försäkringsbolagets beslut i ett ärende kan beslutet även hänskjutas till Helsingfors tingsrätt, eller när sakägaren är en konsument till tingsrätten på dennes hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att sakägaren har tagit del av försäkringsbolagets beslut.

## Uppgifter om ombud och arvoden

Ombudet har registrerats i försäkringsförmedlarregistret som hanteras av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras hos Finansinspektionen som också övervakar försäkringsombudens verksamhet. Den som är missnöjd med ombudets verksamhet kan vända sig till FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning, konsumenttvistenämnden och domstolen.

OP-Livförsäkrings Ab är ett livförsäkringsbolag som helt ägs av OP Gruppen. Ombudet säljer inte sparlivförsäkringar som beviljas av andra försäkringsbolag än OP-Livförsäkrings Ab. OP-Livförsäkrings Ab:s eller ombudets innehav av varandras röstetal eller kapital överstiger inte 10 procent.

OP-Livförsäkrings Ab betalar ombudet en procentuell provision som baserar sig på återbetalningar som bolaget fått från förvaltningsprovisioner för placeringsobjekt i försäkringen.

## Behandling av personuppgifter

OP behandlar kundernas personuppgifter i enlighet med gällande lagstiftning samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen. Kunden rekommenderas att läsa igenom den här dataskyddsinformationen. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen finns tillgängliga på andelsbankerna och på adressen [op.fi/dataskydd](http://op.fi/dataskydd). OP kan spara uppgifter som gäller en kunds ärenden och transaktioner samt spela in telefonsamtal. Upptagningar och inspelningar kan användas för de ändamål som beskrivs i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen.



## När du har OP Fondförsäkring kan du använda OP-mobilen till att

- följa värdeutvecklingen av dina försäkringsbesparingar
- betala tilläggspremier i din fondförsäkring
- följa värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som du valt i din fondförsäkring
- avgiftsfritt byta ut placeringsobjekt som du valt i din fondförsäkring
- ändra fördelningen av framtida betalningar i din fondförsäkring så att de riktas till nya placeringsobjekt
- ändra sparbeloppets och dödsfallsersättningens förmånstagare
- ändra den avtalade betalningsplanen.

Dessutom kan du på kontoret ändra försäkringstiden innan försäkringens förfallodag.

Försäkringen kan gälla tills den försäkrade fyller 100 år.



OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00130 OP

Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, fiva.fi

