

# OP Företagspensionsförsäkring

Produktbeskrivning, gäller från 1.1.2024

# Fördelar med OP Företagspensionsförsäkringen

## För företaget

- ett kostnadseffektivt sätt att engagera och belöna personalen
- genom att engagera personalen kan företaget reducera nyckelpersonsriskerna
- tryggar kontinuiteten vid generationsväxlingar och andra förändringar i företagsverksamheten
- förbättrar företagsprofilen och ökar företagets konkurrenskraft som arbetsgivare för en yrkeskunnig personal
- företaget väljer pensionsförmånens storlek och förutsättningar för att man ska få den
- pensionsförmånerna kan skraddarsys per anställd
- premierna anpassar sig till företagets ekonomiska situation
- pensionsförsäkringspremierna är i regel avdragsgilla kostnader för företaget
- möjlighet att låta den anställda själv påverka den förväntade avkastningen på sin pensionsbesparing och risken för förlusten av kapitalet genom val av placeringsobjekt
- försäkringsbolaget erbjuder ett mångsidigt urval av placeringsobjekt

## För företagets anställda eller företagaren

- tilläggsförmån som arbetsgivaren betalar till den anställda
- försäkringens skydd vid dödsfall ger den försäkrades anhöriga trygghet
- med arbetsgivarens samtycke kan den anställda själv påverka sin kommande pension genom val av placeringsobjekt
- en skattemässig förnuftig lösning: de premier som arbetsgivaren betalar är begränsat skattefria för den anställda – pensionen är i sinom tid förvärvsinkomst
- premierna räknas inte i regel som lön för den försäkrade om premierna per kalenderår är högst 8 500 euro per försäkrad
- kompletterar smidigt pensionsskyddet

## Förbättra inkomstnivån under pensionstiden

Avsikten med en frivillig pensionsförsäkring är att hjälpa till att förbättra inkomsten under pensionstiden. Den lagstadgade arbetspensionen blir ofta mindre än väntat och är för de flesta bara cirka hälften av inkomsten under arbetstiden. Oregelbundna anställningar, studier, vård av barn, arbetslöshet och boende utomlands kan också leda till brister i pensionsskyddet. Företagarens lagstadgade pensionsskydd är ofta bara en bråkdel av företagarens verkliga inkomst under de aktiva åren. Företagarens lagstadgade arbetspension räknas på basis av den fastställda arbetsinkomsten och arbetsinkomsten beräknas ofta av kostnadsskäl tämligen låg jämfört med den verkliga inkomsten.

Inkomsten under pensionstiden kan förbättras med en frivillig pensionsförsäkring, som då den tecknas av ett företag, är till nytta både för företaget och den försäkrade anställda eller företagaren.

Med en frivillig pensionsförsäkring kan man öka sina tilläggsinkomster för den pensionstid som fastställs enligt den försäkrades födelseår.

Den pension som utbetalas på basis av en frivillig pensionsförsäkring påverkar inte beloppet av den lagstadgade arbetspensionen. Om den försäkrades arbetspension ser ut att bli så liten att han/hon kommer att få folkpension, är det bra att veta att den pension som betalas ut på basis av den frivilliga företagspensionsförsäkringen minskar på folkpensionsbeloppet. Den pension som betalas ut på basis av pensionsförsäkringen betraktas som inkomst för mottagaren och den beaktas vid beräkningen av behovsprövade sociala förmåner såsom folkpension.

## Verktyg för personaladministration

En individuell pensionsförsäkring som tecknas av ett företag är ett modernt verktyg för företagets personaladministration. Företaget väljer själv hur det vill utnyttja pensionsförsäkringens mångsidiga egenskaper.

Pensionsförsäkringen kan vara en del av den totala lönen, då den bidrar till att ge en bild av företaget som en modern och lockande arbetsgivare som tar hand om sin personal. OP Företagspensionsförsäkringen är också ett smidigt och kostnadseffektivt sätt att belöna, motivera och engagera nyckelpersoner i företaget. Företaget kan bestämma t.ex. att en vinstpremie som är bunden till resultatet eller någon annan bonus som betalas till de anställda placeras i en pensionsförsäkring för de anställda. Eftersom lönebidrag inte debiteras för premien och den inte är beskattningsbar inkomst för den anställda, växer hela beloppet med avkastning och kan tas ut under pensionstiden. Beskattningen skjuts upp till pen-

sionstiden då den pension som betalas ut beskattas som förvärvsinkomst. För den anställda är enbart en penninglön inte nödvändigtvis den ändamålsenligaste belöningen på grund av den progressiva beskattningen. Via en pensionsförsäkring är det för samma belopp möjligt att få mer än t.ex. via traditionella löneförhöjningar eller bonus som betalas ut i pengar.

En pensionsförsäkring kan också användas för att engagera personalen och i synnerhet nyckelpersoner. Förutsättningarna för att få pensionsförmånen kan fastställas av företaget – de kan exempelvis bindas till anställningstiden eller resultatet. Möjligheten att gå miste om pensionsförmånen höjer tröskeln för byte av arbetsplats. Om den försäkrade anställda trots det säger upp sig under förmånens bindningstid, kan företaget om det så vill ta ut besparingarna eller en på förhand avtalad del av den. De medel som då frigörs kan användas t.ex. för att rekrytera och utbilda en ny anställd.

## Var beredd på förändringar i företagsverksamheten

Förändringar i företagsverksamheten innebär alltid en risk för kontinuiteten i verksamheten och för resultatet. Ett betydande brytningsskede i företagsverksamheten är att ägarföretagaren går i pension och antingen en generationsväxling eller företagsaf-fär förknippas med det. Med hjälp av pensionsförsäkringar som företaget tecknat kan man trygga såväl den överlåtande företagarens och personalens som den nya ägarens ställning vid förändringen.

För den överlåtande företagaren kan man med en OP Företagspensionsförsäkring trygga en tillräcklig inkomst också under pensionsåren. Företagarpen-sionen är ofta tämligen liten i förhållande till inkom-sterna från företagsverksamheten. Då en pensions-försäkring har tecknats i tid, blir levnadsstandarden under pensionstiden inte beroende enbart av det försäljningspris som man får för företaget. Det här ger möjlighet till en smidig pensionering och genera-tionsväxling.

Företagets värde och resultatkapacitet grundar sig ofta till stor del på en yrkeskunnig och motiverad personal. Personalrisken vid företagsköp eller generationsväxling kan reduceras genom att engagera de anställda i god tid. Då den nya ägaren kan lita på företaget resultat-kapacitet också i framtiden, är risken vid företagsköp mindre och den nya ägaren är sannolikt redo att betala ett bättre pris för företaget. Om någon av de anställda trots allt säger upp sig under den avtalade tiden, kan den nya ägaren få tillbaka försäkringsbespa-ringarna till företaget antingen helt eller delvis som en form av återbäring av köpesumman.

## Råd av våra experter och en personlig rekommendation

Ett ombud för OP-Livförsäkrings Ab ger innan försäkringsavtalet ingås råd till försäkringstagaren om försäkringar och de placeringsobjekt som anslutits till dem. Rådgivningen består av personliga rekommendationer för val av en viss försäkring och placerings-objekt som anslutits till den. Innan ombudet ger råd och en personlig rekommendation skaffar han eller hon tillräckliga uppgifter genom att skapa en Placerarprofil av försäkringstagaren på vilken rådgivning-en sedan baserar sig. Som del av Placerarprofilen har försäkringstagaren möjlighet att bestämma hur mycket det i placeringsrekommendationer som ges tas hänsyn till frågor som rör miljön och socialt an-svar. Med hjälp av uppgifterna kan ombudet rekommendera dig en lämplig produkt. Ett sammandrag av de råd som givits och deras lämplighet presenteras i placeringsrekommendationen.

Försäkringstagaren fattar självständigt beslut om att teckna en försäkring och om placeringsobjekten i försäkringen samt bär själv risken för hur bespa-ringarna utvecklas. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. OP-Livför-säkrings Ab eller dess ombud fattar inte beslut för försäkringstagarens räkning.

Försäkringsbolaget eller dess ombud bedömer inte hur lämplig försäkringen eller de placeringsobjekt som anslutits till den är för försäkringstagaren efter att försäkringsavtalet har ingåtts. Försäkringstagaren får dock vid behov råd av sin bank vid byte av place-ringsobjekt i försäkringen.



## Pension för företagare eller anställda

OP Företagspensionsförsäkringen är en individuell pensionsförsäkring som tecknats av företaget. Företaget eller en annan juridisk person är försäkringstagare. Den försäkrade och pensionstagaren kan vara en 18 år fylld anställd eller ägarföretagare som arbetar i företaget.

Pensionsförsäkringen planeras alltid individuellt enligt företagets och den försäkrades behov och mål. Då försäkringen tecknas avtalar man om

- en betalningsplan
- en placeringsplan
- en pensionsplan
- förmånstagare
- samt en eventuell förbindelse att inte återkalla ett förmånstagarförordnande.

Till pensionsförsäkringar som tecknas av företaget kan man foga ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande. Då får förmånstagarförordnandet inte ändras eller återkallas utan samtycke från den som förbindelsen gäller. Denna s.k. förbindelse att inte återkalla förmånstagarförordnandet innebär också att företaget som tecknat försäkringen inte utan skriftligt samtycke av den anställda som är förmånstagare till pensionen kan ändra försäkringen så att förmånerna försämras. Sådana ändringar som försämrar den försäkrades förmåner kunde vara t.ex. en senareläggning av pensionen eller återköp av försäkringsbesparingarna. Förbindelsen att inte återkalla förmånstagarförordnandet ges i allmänhet vid teckningen av försäkringen då pensionsförsäkringen utgör en del av den anställdas anställningsförmåner. Förbindelsen skyddar den anställdas förmåner om företaget säljs eller försätts i konkurs samt vid andra förändringar i företagsverksamheten.

Betalningsplan	Placeringsplan	Pensionsplan
<p>Betalningens belopp</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• minst 50 euro/mån. eller 500 euro per år</li> </ul> <p>Betalningstidpunkter</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• betalningsmånaderna kan väljas</li> </ul>	<p>Placeringsalternativ</p> <p>Till försäkringen kan man välja de lämpligaste OP-placeringsfonderna som försäkringsbolaget erbjuder eller andra placeringsobjekt som t.ex. placeringskorgar.</p>	<p>Pensionsplan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• En tidsbestämd pensionsplan är minst 10 år.</li> <li>• Utbetalning av pension 1, 2, 4, 6 eller 12 gånger per år.</li> </ul>

### Betalningsplan

I betalningsplanen avtalas premiebeloppen och tidtabellen samt det betalningssätt som företaget önskar använda. Premierna som betalas enligt betalningsplanen är bundna till levnadskostnadsindexet. Premierna kan betalas smidigt inom minimipremiegränsen. Företagets ekonomiska ställning, den försäkrade anställdas eller ägarföretagarens försäkringsbehov eller någon annan omständighet kan förändras under avtalstiden. I en pensionsförsäkring är det särskilt viktigt att premierna är flexibla, eftersom premierna inte fritt kan tas ut.

Om den försäkrade anställdas anställning upphör före den avtalade pensionsåldern av någon annan orsak än företagets konkurs, kan företaget ta ut försäkringsbesparingarna. En förutsättning är att ingen förbindelse att inte återkalla förmånstagarförordnandet har gjorts eller att den inte i enlighet med villkoren ännu har trätt i kraft. Om försäkringsbesparingen tas ut innan pensionstiden börjar, är det belopp som tas ut från försäkringsbesparingen begränsat till den del som försäkrats med dödsfallsskydd. De försäkringsbesparingar som betalas ut till företaget på basis av återköp är beskattningsbar näringsinkomst för företaget.

### Placeringsplan

Försäkringstagaren, dvs. företaget, beslutar om placeringen av försäkringspremierna i de alternativ som försäkringsbolaget erbjuder. Företaget kan också befullmäktiga den anställda att fatta placeringsbesluten beträffande den anställdas försäkring. Fullmakten kan ges antingen direkt från försäkringens början eller senare under avtalstiden.

De inbetalda premierna eller de framtida premierna kan styras till de placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder. Under hela spartiden kan fördelningen mellan placeringsobjekten fritt ändras både beträffande besparingarna i försäkringen och de framtida premierna.

Placeringsobjekten kan bytas avgiftsfritt. Våra experter står gärna till tjänst om du vill veta mer om de olika alternativen som stöd för ditt beslut.

Försäkringsbolaget har rätt att i de situationer som närmare definieras i försäkringsvillkoren begränsa överföringen av försäkringsbesparingen från ett placeringsobjekt till ett annat samt ändringen av fördelningsförhållandet för framtida premier eller ändra på tidpunkten för genomförandet av de här uppdragen.

## Pensionsplanen och pensionens storlek

Då försäkringsavtalet ingås avtalar man preliminärt om pensionstiden och pensionsmålet.

Det slutliga beslutet om när man blir borta från arbetslivet och går i pension fattas först när pensionsåldern närmar sig. Pensionen kan emellertid börja löpa tidigast vid pensionsåldern enligt den försäkrades födelseår eller senast vid 80 års ålder. För personer födda 1957 eller tidigare kan pensionen börja löpa tidigast vid 68 års ålder, för personer födda 1958–1961 tidigast vid 69 års ålder och för personer födda 1962 och därefter tidigast vid 70 års ålder. Pensionen kan tas ut under en viss tid, dock minst i 10 års tid.

Pensionens storlek beror på hur mycket man under åren har betalat i försäkringen och hur mycket avkastning det samlats på besparingarna. Pensionens storlek justeras årligen och den betalas i allmänhet ut månatligen.

## Livförsäkringskydd

I försäkringen ingår dödsfallsskydd. Skyddet utgör 100 % av pensionsbesparingen, vars värde kan variera beroende på de valda placeringsobjekten.

# Placeringsobjekten

## Risker i anslutning till placeringsobjekten

Pensionsbesparingarna följer värdeutvecklingen för de valda placeringsobjekten. Placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder är t.ex. OP-placeringsfonder som OP-Fondbolaget förvaltar och placeringskorgar som OP-Livförsäkrings Ab förvaltar.

Försäkringstagaren bär risken för hur besparingarna utvecklas och för det placerade kapitalet beträffande alla placeringsobjekt. I det här ingår också risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. Placeringsobjektens tidigare värdeutveckling är inte en garanti för den framtida utvecklingen.

Genom val av placeringsobjekt kan man väsentligt påverka den risk som förknippas med placeringen.

De placeringsobjekt som erbjuds för försäkringen skiljer sig från varandra också genom att vissa fonder har som mål att passivt följa ett jämförelseindex (indexfonder/-korgar) medan andra har som mål att genom en aktiv placeringssyn få en avkastning som är högre än jämförelseindexet (aktivfonder/-korgar).

Placeringsobjekten hänför sig till försäkringen endast kalkylmässigt, och försäkringstagaren har ingen äganderätt eller andra rättigheter till exempel till fondandelar i fonder som fogats till hans eller hennes försäkring eller de tillgångar som finns i fonderna. Äganderätten till de placeringsobjekt som anslutits till försäkringen tillhör försäkringsbolaget.

Vid dödsfall betalas försäkringsersättningen i enlighet med dödsfallsskyddet till den förmånstagare som försäkringstagaren förordnat. Det lönar sig att komma ihåg att det inte går att förordna förmånstagare för dödsfallsskyddet i en pensionsförsäkring i ett testamente, eftersom försäkringens förmånstagarförordnande alltid går före ett testamente.

## Fördelar med en fondanknuten försäkring

- bättre förväntad avkastning på besparingarna då den långa spartiden jämnar ut placeringsrisken
- de regelbundna premierna minskar också risken med tajming vid placering
- möjlighet att låta den anställda själv påverka den förväntade avkastningen på sin försäkring och risken för förlusten av kapitalet genom val av placeringsobjekt
- det är möjligt att till försäkringen ansluta ett mångsidigt urval av placeringsfonder och andra placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder och som sköts av experter.

## Placeringsfonder

Placeringsfondens stadgar och faktablad ger information om syftet, riskerna och begränsningarna för placeringsfondens placeringsverksamhet.

På basis av valet av placeringsobjekt kan placeringsfonderna delas in i aktiefonder, blandfonder, långa räntefonder, medellånga räntefonder och korta räntefonder. Placeringsfondernas stadgar och faktablad hittar du i tjänsten op.fi.

Placeringsfondens risknivå beror på placeringsfondens placeringsstrategi. Genom att de medel som ska placeras sprids på flera av varandra oberoende placeringsobjekt än ett enda, minskas placeringsfondens totala risk i förhållande till ett enskilt placeringsobjekt. Aktiefonder med högre risk är ett bra alternativ då du strävar efter en högre avkastning på dina placeringar. Bland OP-placeringsfonderna finns också alternativ med lägre risk såsom räntefonder.

## Placeringskorgar

Av placeringskorgens faktablad framgår syftet, riskerna och begränsningarna med placeringskorgens placeringsverksamhet. Riskerna med en placeringskorg beror på placeringskorgens placeringsstrategi.

## Hållbara placeringsobjekt

En försäkring kan främja aspekter som hänför sig till miljön eller samhället. Aspekter som hänför sig till miljön eller samhället förverkligas bara om det i

försäkringens placeringsobjekt under försäkringens giltighetstid finns minst ett placeringsobjekt som främjar aspekter i miljön eller samhället eller vars målsättning är att göra hållbara placeringar. Ett uppdaterat urval placeringsobjekt och olika valbara hållbara placeringsobjekt och deras andel av hela placeringsurvalet finns på ([op.fi/kurser-for-forsakrings-besparingar](https://www.op.fi/kurser-for-forsakrings-besparingar)). Ytterligare information om placeringsobjektet och dess hållbarhet finns på placeringsfaktablad och i dokumentet Hållbarhetsinformation. Information om OP-Fondbolaget Ab:s placeringsfonder och OP-Livförsäkrings Ab:s placeringskorgar, vars mål är att göra hållbara placeringar samt att främja aspekter som hänför sig till miljön eller samhället, finns på sidan Ansvarsfulla placeringar ([op.fi/ansvarsfulla-placeringar](https://www.op.fi/ansvarsfulla-placeringar)) och Hållbart försäkrings-sparande ([op.fi/hallbart-forsakringssparande](https://www.op.fi/hallbart-forsakringssparande)). Placeringsfondernas periodrapporter finns i OP-Fondbolagets årsberättelse och OP-Livförsäkrings Ab:s placeringskorgar finns på webbsidan Hållbart försäkrings-sparande ([op.fi/hallbart-forsakringssparande](https://www.op.fi/hallbart-forsakringssparande)). För eventuella finansieringsprodukter utanför OP Gruppen som är placeringsobjekt för försäkringen, ansvarar finansmarknadsaktörerna var för sig för publiceringen av dessa uppgifter. Länkarna till periodrapporter för utomstående finansieringsprodukter finns även på sidan Hållbart försäkrings-sparande ([op.fi/hallbart-forsakringssparande](https://www.op.fi/hallbart-forsakringssparande)).

### Hänsyn till hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller omständighet som anknyter till miljö, samhälle eller

förvaltningssed och som kan ha en negativ inverkan på värdet av ett placeringsobjekt om den realiserar. Placeringsverksamheten kring det urval av placeringsobjekt som OP-Livförsäkrings Ab tillhandahåller utförs 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 som gäller miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed som är väsentliga 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 Hållbarhet och ansvarsfulla placeringar (<https://www.op.fi/op-gruppen/ansvarskansla/ansvarsfull-affarsrorelse/placering>) och Hållbart försäkrings-sparande ([op.fi/hallbart-forsakringssparande](https://www.op.fi/hallbart-forsakringssparande)).

### Marknaden gynnar regelbundet sparande

Då du sparar regelbundet får du ut det mesta av en fondanknuten försäkring. Genom att regelbundet betala in premier jämnas risken med dålig tajmning av enskilda placeringar ut. Med tidsmässig spridning kan du väsentligt minska på risken med dålig tajmning särskilt beträffande aktiefonder.

Då pensionstiden närmar sig lönar det sig att minska aktiefondernas andel och överföra pensionsbesparingar till räntefonder med lägre risk. På det här sättet tryggas pensionsbesparingarna mot större kursfluktuationer innan pensionstiden börjar och under pensionstiden.

## Skattemässigt fördelaktigt

Företaget kan i regel som kostnad för näringsverksamheten i sin helhet dra av premierna för en individuell pensionsförsäkring som tecknats för en anställd. Också premierna för en pensionsförsäkring som tecknats för en ägarföretagare som arbetar i företaget är i regel avdragsgilla.

Om premierna totalt inte per försäkrad överskrider 8 500 euro per skatteår, är de premier som företaget betalar för en frivillig individuell pensionsförsäkring inte i regel lön för den anställda eller ägarföretagaren, förutsatt att pensionen börjar löpa tidigast vid den pensionsålder enligt den försäkrades födelseår som avses i inkomstskattelagen. Den försäkrade får dock inte ha rätt att välja om han tar emot den förmån som arbetsgivaren erbjuder i pengar eller som en frivillig pensionsförsäkring. Om den försäkrade har rätt att välja, räknas hela försäkringspremien som lön.

Den pension som betalas ut på basis av försäkringen räknas i sinom tid som förvärvsinkomst för den försäkrade. Skattens storlek bestäms av skattesatsen under pensionstiden. Då arbetsgivaren har tecknat en frivillig pensionsförsäkring för sin anställda och under skatteåret betalat in premier på försäkringen,

minskar den försäkrades avdragsrätt för premierna för sina egna pensionssparavtal till 2 500 euro samma år oberoende av hur mycket premier arbetsgivaren har betalat in.

### Skatteförmånen i fondanknutna pensionsförsäkringar

Avkastning som samlats i pensionsbesparingarna till följd av byte av placeringsobjekt beskattas inte under spartiden som överlåtelsevinst. I det här hänseendet skiljer sig försäkrings-sparandet till sin fördel från t.ex. direkta fondplaceringar. Vid försäkrings-sparande fortsätter den avkastning som samlats under försäkringstiden att ge avkastning till slutet av spartiden. Den totala besparingen beskattas som förvärvsinkomst under pensionstiden.

### Livförsäkringspremie och ersättning vid dödsfall

Premierna för det skydd vid dödsfall som ansluts till försäkringen är i regel avdragsgilla för företaget i beskattningen som kostnader för näringsverksam-

heten. Om företaget undantagsvis har förordnats till förmånstagare för ersättningen vid dödsfall, är premierna däremot avdragsgilla endast under vissa förutsättningar.

Dödsfallsersättningen i anslutning till en individuell pensionsförsäkring omfattas av både inkomstskatt och arvsskatt. I inkomstbeskattningen räknas ersättningen i sin helhet som mottagarens skattepliktiga kapitalinkomst.

Ersättningstagaren betalar arvsskatt på det belopp från vilket skatten på kapitalinkomst har dragits av.

All information som i den här produktbeskrivningen getts om beskattningen grundar sig på 1.1.2023 gällande lagstiftning och gäller i Finland allmänt skattskyldiga personer. Beskattningen är inte en del av försäkringsavtalet. Beskattningen av försäkringar följer den skattelagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt och som kan ändras under försäkringens giltighetstid. Företaget och den försäkrade gör klokt i att emellanåt kontrollera den gällande beskattningen av försäkringen. Andelsbankernas experter ger närmare information om beskattningen av försäkringen.

## Information om försäkringsavtalet

OP Företagspensionsförsäkring är en fondanknuten pensionsförsäkring där utvecklingen av värdet på försäkringsbesparingen är bunden till värdeutvecklingen av de placeringsobjekt som försäkringstagaren valt. Anslutningen av placeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt för att beräkna värdet av försäkringsbesparingarna. 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 försäkringsbolaget. Försäkringstagaren bär emellertid för alla placeringsobjekt risken för hur besparingarna utvecklas och för hur deras värde bibehålls, inklusive risken för att kapitalet kan minska eller gå förlorat. Placeringsobjektets tidigare värdeutveckling är inte en garanti för den framtida utvecklingen.

OP Företagspensionsförsäkringen är ett försäkringsavtal mellan OP-Livförsäkrings Ab och försäkringstagaren och består av ett försäkringsbrev, försäkringsvillkor, en produktbeskrivning, beräkningsgrunder och en prislista. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal och annan finsk lagstiftning. Försäkringarna omfattas inte av ersättningsfonden för investerare eller insättningsgarantifonden för banksättningar.

### Försäkringsavtalets ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft när kunden med sin underteckning har godkänt offerten och när den första premien är betald. Den första premien ska betalas inom en månad från det att offerten har undertecknats.

### Kostnader för försäkringen

Kostnaderna som tas ut för försäkringen eller grunden på vilken de beräknas framgår ur prislistan som utgör en del av försäkringsavtalet. För premien och besparingen debiteras kostnader i enlighet med prislistan. Förvaltningsprovisionerna för placeringsobjekten ingår i värdet av respektive placeringsobjekt. För extra åtgärder tas det ut en separat åtgärdsavgift.

### Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att frånträda försäkringsavtalet genom att meddela OP-Livförsäkrings Ab om det skriftligen inom 30 dagar från det att försäkringstagaren fått försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren. OP-Livförsäkring återbetalar utan dröjsmål premierna senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträde har mottagits. Försäkringsbolaget kan dock från de premier som ska återbetalas dra av ett belopp som motsvarar placeringsobjektets eventuella värdenedgång det datum då meddelandet om frånträdet inkommit.

### Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen då försäkringens återköpsvärde överförs till en annan pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknat.

### Information om försäkringen

Försäkringstagaren får försäkringsbrevet då försäkringsofferten har undertecknats. Av det årliga försäkringskontoutdraget och försäkringssammandraget framgår bl.a. premierna, försäkringsbesparingarnas belopp och utveckling samt de avgifter som tagits ut. För beskattningen skickar vi till försäkringstagaren årligen en utredning över betalda försäkringspremier. Pensionstagaren underrättas per brev om när pensionen börjar löpa och när den upphör. Dessutom får pensionstagaren årligen en specifikation över den pension som OP-Livförsäkrings Ab har betalat ut och över den förskotts innehållning som verkställts på denna.

### Ändringar i avtalet

OP-Livförsäkrings Ab har rätt att ändra utbudet av placeringsobjekt som kan användas i försäkringen och de åtgärdsavgifter som fastställts i prislistan. Bolaget kan under avtalstiden ändra försäkringsvillkor och andra avtalsvillkor endast på grund av de särskilda skäl och grunder som nämns i lagen om försäkringsavtal. I försäkringsvillkoren och i avtalsvillkoren kan bolaget göra sådana mindre ändringar som inte påverkar försäkringens huvudsakliga innehåll. Om villkorsänd-



ringen 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, kontakta först försäkringsbolaget för att reda ut ärendet och sänd en eventuell kompletterande redogörelse.

Om du fortfarande är missnöjd med beslutet, kan du skriftligen hänskjuta ärendet till OP:s kundombudsman för handläggning genom att fylla i en blankett för begäran om rättelse på webbplatsen [op.fi/asiakasiamies](http://op.fi/asiakasiamies). Kundombudsmannens handläggning är oavhängig av den tidigare beslutshandläggningen och den snabbaste kanalen för ansökan om ändring.

OP, Kundombudsmannen  
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
fax 010 253 2626  
[asiakasiamies@op.fi](mailto:asiakasiamies@op.fi)

I stället för kundombudsmannen eller om du inte är nöjd med kundombudsmannens beslut kan du

kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). FINE ger kunder avgiftsfritt opartiska råd och handledning. FINEs försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden och Investeringsnämnden utfärdar också rekommendationer om avgöranden i tvister. FINE behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid konsumenttvistenämnden eller i domstol.

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

Lättast går det att göra ett ärende anhängigt med den elektroniska kontaktblanketten på adressen [www.fine.fi/tunnistaudu.html](http://www.fine.fi/tunnistaudu.html).

I enlighet med de anvisningar för sökande av ändring som bifogats försäkringsbolagets beslut i ett ärende kan beslutet också hänskjutas till Helsingfors tingsrätt, eller då sakägaren är en konsument till tingsrätten på dennes hemort. Talan ska väckas inom tre år från det att vederbörande har fått del av försäkringsbolagets beslut.

## OP-Livförsäkrings Ab är försäkrare

OP-företagspensionsförsäkringen beviljas av OP-Livförsäkrings Ab, som är ett av OP Gruppen helägt livförsäkringsbolag. Bolagets huvudkontor finns på adressen Gebhardsplatsen 1, 00013 OP. Vår postadress är PB 308, 00101 Helsingfors. Bolaget är infört i handelsregistret i Finland och dess FO-nummer är 1030059-2. Berättelsen som ger uppgifter om OP-Livförsäkrings Ab:s solvens och finansiella ställning finns på adressen [op.fi](http://op.fi).

Kundbetjäningen i försäkringsärenden sköts huvudsakligen av andelsbankerna som fungerar som ombud för försäkringsbolaget. Uppgifter om det ombud som betjänar dig finns på sista sidan i den här produktbeskrivningen.

Försäkringsbolagens och deras representanters verksamhet i Finland övervakas av

Finansinspektionen  
PB 103, 00101 Helsingfors  
tfn 010 831 51.

## Uppgifter om ombudet

Ombudet är antecknat i Finansinspektionens försäkringsförmedlarregister. Anteckningen kan kontrolleras hos Finansinspektionen som också övervakar försäkringsombudens verksamhet. Den som är missnöjd med ombudets verksamhet kan vända sig till samma instanser som nämns ovan gällande sökande av ändring för försäkringsbolagets del.

### Försäljningsprovisioner för försäkringar

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

### Hantering av personuppgifter

OP behandlar personuppgifter enligt författningar samt enligt dataskyddsklausulen och -beskrivningen. Vi rekommenderar att du läser dataskyddsklausulen och -beskrivningen, där vi berättar mer detaljerat om behandlingen av personuppgifter. Dataskyddsklausulen och -beskrivningen får du i andelsbankerna och genom tjänsten [op.fi](http://op.fi) 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 syften som beskrivits i dataskyddsklausulen och dataskyddsbeskrivningen.

OP-Livförsäkrings Ab är ett livförsäkringsbolag som helt och hållet ägs av OP Gruppen. Ombudet säljer inte andra än av OP-Livförsäkrings Ab beviljade individuella pensionsförsäkringar. OP-Livförsäkrings Ab:s eller ett ombuds innehav av varandras röstetal eller kapital överstiger inte 10 %.

## Uppgifter om ombudet

OP-Livförsäkrings Ab:s  
ombud och representant för din försäkring är  
(namn, kontaktinformation och affärsställets besöksadress):

OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2  
Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP  
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: försäkringsverksamhet  
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

