

PRODUKTFAKTA

Gäller fr.o.m. 1.1.2025

Aktia Spar- försäkring

Aktia

Innehållsförteckning

Aktia Sparförsäkring.....	3
Placeringsobjekt och förvaltning av dem.....	3
Teckning och annullering av försäkring.....	3
Betalning av försäkringspremier och försäkringens giltighet.....	3
Livförsäkring och förmånstagare.....	3
Att lyfta försäkringsbesparing.....	3
Riskerna i anslutning till försäkringssparande.....	3
Identifiering och beaktande av placeringsobjektens hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer.....	4
Försäkringsutdrag.....	4
Avgifter för försäkringen.....	4
Reklamationsskyldighet.....	4
Behandling av personuppgifter.....	5
Beskattning.....	5

Aktia Sparförsäkring

Aktia Sparförsäkring är en placeringsbunden sparlivförsäkring. Försäkringens innehåll kan läsas i detalj i försäkringsvillkoren.

Placeringsobjekt och förvaltning av dem

Till försäkringen anknyts kalkylmässigt placeringsobjekt som Aktia Livförsäkring Ab har i sitt urval och som försäkringstagaren väljer. Placeringsobjekten kan vara andelar i placeringsfonder, placeringskorgar och andra placeringsinstrument.

Aktia Livförsäkring Ab har ensam ägande- och besittningsrätt i fråga om de placeringsobjekt som anknutits till försäkringen.

Försäkringsbesparingen fastställs på basis av den placerade summan och värdeutvecklingen på de valda placeringsobjekten. Avgifter som uppbärs för försäkringen minskar besparingen.

Försäkringstagaren kan under försäkringstiden byta placeringsobjekt. Byte av placeringsobjekt ska meddelas skriftligt eller på annat av Aktia Livförsäkring Ab godkänt sätt. Lagstiftning, myndigheternas anvisningar och föreskrifter samt placeringsobjektens regler kan begränsa åtgärder som gäller placeringsobjekten.

Aktia Livförsäkring Ab ansvarar för försäkringsbesparingens värdeberäkning. Anknytning av placeringsobjekt till försäkringen, dellyft och utbetalning av försäkringssumman görs i regel med värden som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter att meddelandet om ifrågavarande åtgärd har mottagits av Aktia Livförsäkring Ab om inte annat bestämts i placeringsobjektets stadgar. I försäkringsvillkoren finns detaljerade bestämmelser om saken.

Teckning och annullering av försäkring

Försäkringsavtalet träder i kraft när Aktia Livförsäkring Ab har godkänt försäkringsansökan och den första premien är betald.

På försäkringen tillämpas lagen om försäkringsavtal samt annan lagstiftning som tillämpas i Finland.

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringen inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbrevet. Då returneras de inbetalda premierna. Placeringsobjektets eventuella värdeminskning avdras från beloppet som returneras. För en återbetalning betalas ingen ränta.

Betalning av försäkringspremier och försäkringens giltighet

Försäkringspremierna kan betalas flexibelt. Försäkringsgivarens kontonummer står på sista sidan i dessa produktfakta. Försäkringsnummer ska alltid användas som betalningens referensnummer. Försäkringspremien ska då vara minst 40 euro/gång. Aktia Livförsäkring Ab har rätt att begränsa premierna.

Försäkringen gäller tillsvidare utan fastställd förfallodag.

Livförsäkring och förmånstagare

Sparförsäkringen kombinerar sparande och ett livförsäkringskydd. Om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalar Aktia Livförsäkring Ab som engångsutbetalning 100 % av värdet på försäkringsbesparingen (= dödsfallssumma) till förmånstagarna.

Förmånstagaren är den eller de personer som erhåller försäkringssumman enligt förordnandet. Förmånstagare förordnas skilt såväl för dödsfallssumman som för sparsumman. Sparsumman betalas ut när försäkringen upphör och den försäkrade är vid liv.

Förmånstagare förordnas vid tecknandet av försäkringen. Försäkringstagaren kan när som helst medan försäkringen är i kraft ändra förmånstagarförordnandet genom ett skriftligt meddelande till Aktia Livförsäkring Ab.

Att lyfta försäkringsbesparing

Försäkringstagaren kan när som helst lyfta försäkringsbesparingen i sin helhet. Då betalas försäkringens aktuella besparing minskad med uttagsavgifter enligt var vid gällande prislistan samt avgifterna i enlighet med placeringsobjektets stadgar och försäkringen upphör.

När som helst under försäkringstiden kan försäkringstagaren lyfta en önskad summa från försäkringen (dellyft). Från summan som tas ut avdras en uttagsavgift enligt vid var tid gällande prislistan samt avgifterna i enlighet med placeringsobjektets stadgar. Efter dellyftet måste försäkringen dock alltid innehålla minst 100 euro.

Riskerna i anslutning till försäkringssparande

Försäkringssparande är alltid förknippat med en ekonomisk risk.

Avkastningsrisk betyder att placeringsobjektets värdeutveckling inte kan garanteras. Placeringsobjektets historiska värdeutveckling är ingen garanti för kommande utveckling.

Branschrisk gäller placeringar inom en viss bransch. En recession i branschen inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Force majeure-risk avser händelser som är oberoende av avtalsparterna och som oförutsett orsakar oöverstigliga hinder för fortsatt verksamhet. Exempel på sådana risker är naturkatastrof, generalstrejk, mobilisering och krig. Om risken utfaller kan det inverka betydligt på placeringsobjektets pris och på möjligheterna att idka handel med dem.

Hållbarhetsrisk avser en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet eller förändring i dessa som kan ha en negativ inverkan på placeringsobjektets värde eller placeringens marknad.

Kreditrisk uppstår när värdepapprets emittent eller annan gäldenär inte kan fullgöra sina åligganden. Placeringen kan gå förlorad helt eller delvis om kreditrisken utfaller.

Likviditetsrisk betyder att placeringsobjekt inte kan omvandlas till kontanter enligt planerad tidtabell och/eller till ett pris som kan anses vara skäligt. Risken är hög om placeringsobjektet inte är föremål för aktiv handel eller om handelsmängden är liten.

Marknadsrisk inverkar så att placeringarnas värde ändras enligt de allmänna ekonomiska utsikterna för marknaden och slutsatserna som dras av dem. Marknadsrisken är förknippad med **politisk risk**, som till exempel kan vara en plötslig förändring i den ekonomiska politiken eller den politiska omvärlden inom något marknadsområde.

Marknadsområdesrisk är förknippad med placeringar inom ett visst geografiskt område. En recession i området inverkar negativt på placeringarnas värdeutveckling.

Motpartsrisk orsakas om den andra parten i finansierings- eller derivatavtal inte kan fullgöra sina åligganden. Då minskar marknadsvärdet på parternas avtal och placeringen kan gå förlorad helt eller delvis.

Operativ risk orsakas av brister i verksamhetssätt, personalens agerande eller datasystemens funktion.

Ränterisk utgörs av att värdet på placeringsobjekten ändras i och med att marknadsräntorna ändras.

En **skatterisk** föranleds av att de författningar eller den rättspraxis som gäller beskattningen ändras eller lämnar rum för tolkning.

Valutakursrisk uppstår på grund av förändringar i valutakurserna om placeringsobjekten innehåller placeringar i annan valuta än euro.

En **volatilitetsrisk** föranleds av att det sker stora förändringar i placeringsobjektets värde som inverkar negativt på värdet.

På försäkringsbesparingens storlek inverkar betalda premier, debiteringar från försäkringen och placeringsobjektens värdeutveckling, som de ovan nämnda riskerna är förknippade med. Aktia Livförsäkring Ab garanterar inte avkastningen och inte heller att det i försäkringen placerade kapitalet bevaras. Försäkringstagaren ska aktivt följa med hur försäkringsbesparingens värde utvecklas och vara beredd att snabbt vidta åtgärder, om hen anser att detta är i hens intresse.

Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare och inte heller av Insättningsgarantifonden.

Identifiering och beaktande av placeringsobjektens hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer

I utbudet av placeringsobjekt och i försäkringsrådgivningen beaktas hållbarhetsrisker och -faktorer. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en negativ inverkan på försäkringsbesparingarnas värdeutveckling. Med hållbarhetsfaktorer avses miljömässiga, sociala och personalrelaterade frågor samt frågor som gäller de mänskliga rättigheterna och bekämpningen av korruption.

Information om placeringsobjektens miljörelaterade eller sociala egenskaper samt information om hållbara investeringar finns i dokumenten eller bilagorna för vederbörande placeringsobjekt.

Riktlinjerna för ansvarsfullt investering i Aktiakoncernen beskrivs i Aktias principer för ansvarsfullt investering, som har publicerats på Aktias webbplats. Aktiakoncernen följer uppförandekoder för ansvarsfull affärsverksamhet samt internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering.

EU:s förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar förpliktar finansmarknadsaktörer att lämna upplysningar om placeringsobjektens hållbarhet. Förordningen delar in placeringsobjekten i tre kategorier. Dessa är hållbara placeringsobjekt (artikel 9), hållbarhetsfrämjande placeringsobjekt (artikel 8) och övriga placeringsobjekt. Hållbara, hållbarhetsfrämjande eller övriga placeringsobjekt kan anknytas till Aktia Sparförsäkring. Försäkringens hållbarhet bestäms utgående ifrån hållbarhetsbetyget för de placeringsobjekt som anslutits till den. Försäkringen kan vara hållbar eller hållbarhetsfrämjande om sådana placeringsobjekt valts till den. Om andra placeringsobjekt än de som beskrivs i artiklarna 8 och 9 har valts med i försäkringen, beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter för dessa placeringsobjekts andel.

Försäkringsutdrag

Försäkringstagaren får årligen ett försäkringsutdrag varav försäkringens värde och de debiterade avgifterna framgår. **Försäkringsutdraget skickas i elektronisk form till Aktia Bank Abp:s nätbank.**

Avgifter för försäkringen

Avgifterna för försäkringen och debiteringarna framgår av nedanstående prislista. Utöver avgifterna för försäkringen kan för ett enskilt placeringsobjekt, såsom en placeringskorg, uppbäras avgifter som framgår av respektive placeringsobjekts stadgar.

Placeringsobjekten kan antingen direkt eller indirekt bli föremål för skatter eller övriga offentligrättsliga avgifter. Aktia Livförsäkring Ab har rätt att debitera dessa avgifter ur försäkringsbesparingen om Aktia Livförsäkring Ab som ägare av placeringsobjekten är skyldigt att betala dessa avgifter.

Administrationsavgiften räknas utifrån försäkringsbesparingen den sista dagen i varje kalendermånad och den debiteras från försäkringsbesparingen en gång per kalendermånad efter att de till försäkringen anknutna placeringsobjektens värden den sista dagen i månaden erhållits.

När försäkringen upphör räknas förvaltningsavgiften ut på basis av placeringsobjektets värde på försäkringens slutdag.

Avgifterna debiteras oberoende av försäkringens avkastning och försäkringsbesparingens värdeförändringar.

Utöver försäkringens kostnader kan det förekomma kostnader som påverkar placeringsobjektets värde. Exempelvis debiterar fondbolagen avgifter för administration av fonderna. Storleken på dessa avgifter kan variera i olika fonder. Avgifterna är beaktade i fondandelarnas värde.

Om placeringsobjektet har en separat teckningskostnad och inlösenkostnad, debiteras teckningskostnaden när försäkringspremier anknyts till placeringsobjektet och när besparingar överförs till placeringsobjektet. Inlösenkostnaden debiteras när försäkringsbesparingar lyfts och överförs från placeringsobjektet.

Ytterligare information om olika placeringsobjekt och om avgifterna för dem ger försäkringsförsäljarna.

Prislista för försäkringen

Placeringsavgift	0 % av försäkringspremien
Administrationsavgift	0,35 % av försäkringsbesparingen årligen samt placeringsobjektets förvaltningsprovision
Uttagsavgift	1 % av uttagen försäkringsbesparing, efter 60 månader 0 %. Uttagsavgift debiteras inte från dödsfallssumman.
Åtgärdsavgifter	
Ändring av premiefördelning	ingen avgift
Överföring av besparing	ingen avgift
Extra försäkringsutdrag/intyg	ingen avgift

Reklamationsskyldighet

Försäkringstagaren ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden hen får. Om försäkringstagaren upptäcker fel eller försummelser i dessa eller i åtgärder som gäller försäkringsavtalet ska hen utan dröjsmål inlämna en skriftlig reklamation till Aktia Livförsäkring Ab eller dess ombud. Försäkringstagaren anses ha godkänt åtgärden om hen inte gjort reklamation inom 14 dagar från att ha blivit delgiven åtgärden.

Behandling av personuppgifter

Aktia behandlar personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och sörjer för förverkligandet av integritetsskydd och försäkringssekretess i sin verksamhet. Dataskyddspraxis kan ändra då lagstiftningen ändras. Uppdaterade uppgifter om behandling av personuppgifter hittar du på våra nätsidor (www.aktia.fi/sv/yksityisyyden-suoja).

Personuppgifter behandlas i första hand för att uppfylla rättigheter och skyldigheter som baserar sig på avtalsförhållandet samt riskhantering. Personuppgifter behandlas även för att uppfylla olika lagstadgade skyldigheter. Sådana skyldigheter är till exempel kundkännedom och identifiering av kunden, rapporteringen till myndigheter och förhindrande av missbruk som riktas till försäkringsbolaget.

Personuppgifter behandlas vid uppgörande av försäkringsavtalet och under försäkringstiden, såsom i kundkommunikation och vid behandlingen av ersättningar. Dessutom behandlas personuppgifter vid utveckling av tjänster och vid marknadsföring till kunderna. I hanteringen av försäkringsansökan kan Aktia utnyttja automatiskt beslutsfattande.

Personuppgifter skaffas bland annat av kunden, från instanser hen befulldäktat, från offentliga myndighetsregister och kredituppgiftsregister. Telefonsamtal med kunder sparas för att verifiera ärendehantering.

Försäkringsbolagslagen innehåller en bestämmelse om sekretess, varför Aktia inte överlåter uppgifter om sina kunder till utomstående om inte kunden gett sitt samtycke till detta eller om det inte finns en lagstadgad rättighet eller skyldighet att överlåta uppgifterna.

Kunden kan kontrollera sina personuppgifter enligt dataskyddslagstiftningen och be att felaktiga uppgifter korrigeras. Kunden kan förbjuda användningen av sina personuppgifter i marknadsföringssyfte. Kunden kan inge klagomål till dataombudsmannen, ifall hen anser att Aktia brutit mot sina skyldigheter som gäller behandlingen av personuppgifter. Vi ger gärna mer information om detta.

Beskattning

Uppgifterna baserar sig på 1.1.2025 gällande lagstiftning och rättspraxis och gäller personer som är allmänt skattskyldiga i Finland. Aktia Livförsäkring Ab ansvarar inte för Skatteförvaltningens beskattningsbeslut eller deras påföljder.

Detta är ingen uttömmande redogörelse för beskattningen. Beskattningen kan ändras.

Försäkringspremier och försäkringsbesparing

Försäkringspremierna är inte avdragbara i beskattningen. Försäkringsbesparingen eller byte av placeringsobjekt behöver inte deklarerars.

Försäkringens avkastning är skattepliktig kapitalinkomst. Avkastningen beräknas på skillnaden mellan försäkringsbesparing och betalda försäkringspremier.

Som betalningsårets skattepliktiga kapitalinkomst anses den relativa andel som vid avtalsbesparingens utbetalningstidpunkt motsvarar den återstående avkastningens andel av den återstående besparingen.

Fysiska personer och dödsbon kan från sina skattepliktiga kapitalinkomster avdra den förlust som uppstått då ett avtal har upphört.

Lyftande av försäkringssumma

Om utbetalning görs till försäkringstagaren:

Då försäkringstagaren är den försäkrade är endast försäkringens avkastning skattepliktig kapitalinkomst.

Ifall försäkringstagaren inte är den försäkrade, är hela försäkringsbeloppet skattepliktig kapitalinkomst.

Om utbetalning görs till förmånstagare:

Då förmånstagaren är nära anhörig till försäkringstagaren, är försäkringens avkastning skattepliktig kapitalinkomst. Därutöver är det placerade beloppet (kapital) föremål för gåvoskatt. Gåvoskatt betalas enligt i ikraftvarande gåvoskattetabell. Nära anhörig kan utan gåvoskatt ta emot gåvor av samma givare totalt 4 999 euro under en period på tre år.

Om förmånstagaren inte är nära anhörig till försäkringstagaren är hela sparsumman (kapital och avkastning) skattepliktig kapitalinkomst.

Som nära anhörig anses till exempel den försäkrades make/maka, arvingar i rakt upp- eller nedstigande led, adoptivbarn, adoptivbarns bröstarvinge eller fosterbarn och makens/makans barn. Sambo, som den försäkrade tidigare varit gift med eller som den försäkrade har eller har haft barn tillsammans med, likställs i beskattningen med en nära anhörig.

Beskattning av dödsfallssumman

Dödsfallssumman som betalas till nära anhörig är arvsskattepliktig inkomst.

Om förmånstagaren inte är nära anhörig till den försäkrade, är dödsfallssumman skattepliktig kapitalinkomst för mottagaren.

Förskottsinnehållning

Aktia Livförsäkring Ab verkställer förskottsinnehållning på kapitalinkomstskattepliktiga försäkringssummor enligt vid var tid gällande skatteinvisningar.

Konsumentskydd

FINE Försäkrings- och finansiärsgivningen, www.fine.fi
Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
Investeringsnämnden, www.fine.fi

Övervakande myndighet

Finansinspektionen, www.finansinspektionen.fi
Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors
Telefon, växel 09 18351
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Försäkringspremier

IBAN: FI71 4055 1120 0085 15
BIC: HELSFIHH
Ange försäkringsnumret som referens.

Försäkringsgivare och personuppgiftsansvarig

Aktia Sparförsäkring beviljas av Aktia Livförsäkring Ab. Aktia Livförsäkring Ab är ett av Aktia Bank Abp helägt dotterbolag.

Aktia Livförsäkring Ab:s verksamhetsområde är Finland och det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet EES.

Den lägesrapport om Aktia Livförsäkring Ab:s solvens och finansiella ställning som avses i 8 a kap. 1 § i försäkringsbolagslagen finns tillgänglig på vår webbplats. Bolaget har tillstånd av Finansinspektionens att tillämpa övergångsregler i solvensberäkningen fram till 1.1.2032. Läs mer på www.aktia.fi/solvans.

Du betjänas av Aktia Bank Abp

Aktia Bank Abp fungerar som ombud för Aktia Livförsäkring Ab och agerar för Aktia Livförsäkrings Ab:s räkning och på Aktia Livförsäkring Ab:s ansvar.

Ombudet betalas både provision enligt premierna och provisionsåterbäring för fonderna som ingår i försäkringen.

Ombudet ger personliga rekommendationer om sparprodukter det distribuerar.

Ombudet har registrerats i försäkringsförmedlarregistret som upprätthålls av Finansinspektionen. Registreringen kan kontrolleras på www.finansinspektionen.fi.

Aktia Bank Abp som ombud representerar också följande försäkringsgivare: Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, AXA France IARD – Filial – Finland och AXA France VIE - Filial – Finland, Baloise Vie Luxembourg S.A, SEB Life International Assurance Company DAC, Swiss Life S.A. société anonyme, The OneLife Company S.A, Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv.

Aktia

Sparförsäkring

Försäkringsvillkor

Gäller fr.o.m. 1.1.2025

Innehållsförteckning

1 Definitioner	2
2 Försäkringsavtal	2
3 Försäkringens ikraftträdande och annullering	2
3.1 Pantsättning och överlåtelse av rättighet	2
4 Att spara	2
5 Anknytning av placeringsobjekt och överföring av besparing	3
6 Sparsumma	3
7 Uttag under försäkringstiden	3
7.1 Uppsägning av försäkring	3
7.2 Dellyft	3
8 Livförsäkring	4
9 Utbetalning av försäkringssumman	4
10 Verkställande av åtgärder och ändring av försäkringsavtalet	4
11 Försäkringen upphör	4
12 Avgifter för försäkringen	4
13 Ändring av försäkringsvillkoren	5
14 Användning av medel för distanskommunikation	5
15 Ansvarsbegränsning	5
16 Reklamationsskyldighet	5
17 Sökande av ändring i försäkringsärende	5

1 Definitioner

Beräkningsgrunder är försäkringsmatematiska beräkningsregler som förutsätts i försäkringsbolagslagen och enligt vilka bland annat debiteringarna och försäkringsbesparingen räknas ut.

Bankdag är en dag då depositionsbankernas kontor allmänt är öppna i Finland.

Med **placeringsobjekt** avses andel i placeringsfond, placeringskorg och annat placeringsinstrument och till vars värdeutveckling försäkringsbesparingen är kalkylmässigt anknuten. På placeringsobjekten tillämpas vid var tid gällande regler och villkor för dem. Placeringsobjekten ägs av försäkringsbolaget, men bolaget ansvarar inte för deras värdeutveckling. Placeringsobjekten är förknippade med ekonomisk risk, och försäkringsbolaget garanterar inte avkastning på placeringsobjektet eller att det placerade kapitalet bevaras. Försäkringsbolaget har rätt att lägga till eller ta bort placeringsobjekt som kan anknytas till försäkringsavtalet samt göra ändringar i placeringskorgens stadgar.

Försäkringsgivare är Aktia Livförsäkring Ab, i dessa villkor försäkringsbolaget.

Försäkringstagare är den som har ingått ett försäkringsavtal med försäkringsbolaget.

Den försäkrade är den fysiska person under vars livstid försäkringsbesparingen kan lyftas helt eller delvis under försäkringens giltighetstid och efter vars död en dödsfallssumma betalas.

Försäkringsutdrag är ett meddelande om försäkringens huvudsakliga innehåll som sänds till försäkringstagaren en gång per år.

Med **försäkringssumma** avses i de här villkoren summan som kan lyftas under försäkringstiden, sparsumman som betalas ut efter att försäkringstiden har upphört och dödsfallssumman.

2 Försäkringsavtal

Aktia Sparförsäkring är en placeringsbunden sparlivförsäkring där försäkringspremierna anknyts till placeringsobjekt enligt försäkringstagarens val.

Försäkringsbolaget bestämmer vilka placeringsobjekt som kan anknytas till försäkringen.

Försäkringsavtalet är ett avtal mellan försäkringstagaren och försäkringsgivaren. Avtalet består av försäkringsbrevet jämte bilagor, produktfakta, försäkringsvillkoren, beräkningsgrunderna, försäkringsutdraget samt eventuella övriga avtalsvillkor. På försäkringsavtalet tillämpas lagen om försäkringsavtal (543/1994) samt annan lagstiftning som tillämpas i Finland.

I sparförsäkringen kombineras sparande och livförsäkring. Om den försäkrade avlider under försäkringstiden betalar försäkringsbolaget till förmånstagaren som engångsbetalning 100 % av värdet på försäkringsbesparingen (= dödsfallssumma).

Förmånstagaren är den eller de personer som erhåller försäkringssumman enligt försäkringstagarens förordnande. Förmånstagare förordnas separat för dödsfallssumman och för sparsumman. Sparsumman betalas ut om försäkringen upphör under den försäkrades livstid.

Förmånstagaren förordnas när försäkringen tecknas. Förmånstagarförordnandet kan ändras när som helst under försäkringens giltighetstid genom ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget.

3 Försäkringens ikraftträdande och annullering

Försäkringen träder i kraft då en fullständig skriftlig försäkringsansökan har överlämnats till försäkringsbolaget, under förutsättning att försäkringen kan beviljas och att den första försäkringspremien är betald. Försäkringen gäller tills vidare utan utsatt tid.

Försäkringstagaren har rätt att annullera försäkringsavtalet inom 30 dagar från mottagande av försäkringsbrevet genom att skicka ett skriftligt meddelande om detta till försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget återbetalar då de av försäkringstagaren betalda försäkringspremierna utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från att ha mottagit nödvändig information för återbetalningen av premierna.

Om placeringsobjektens värde har sjunkit efter att försäkringen har trätt i kraft återbetalas dock endast det belopp som motsvarar placeringsobjektens värde vid tidpunkten för annulleringen.

Ränta betalas inte på den premie som återbetalas.

3.1 Pantsättning och överlåtelse av rättighet

Försäkringstagaren kan pantsätta och överlåta rättigheter som grundar sig på försäkringsavtalet om försäkringstagaren inte har gett ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande. Försäkringsbolaget ska omedelbart underrättas skriftligen om pantsättning. Överlåtelse av äganderätt till försäkringsavtalet förutsätter försäkringsbolagets samtycke.

4 Att spara

Försäkringspremien anknyts till placeringsobjekten som försäkringstagaren valt.

Försäkringsbolaget har rätt att begränsa premierna.

Betalningsplanen och fördelningen av premier mellan olika placeringsobjekt gäller tills dess att försäkringstagaren skriftligt meddelar om ändring av fördelningen. Varje premie kan anknytas till så många olika placeringsobjekt som försäkringsbolaget vid var tid tillåter. Försäkringsbolaget har rätt att fastställa en minimipremie samt minsta möjliga försäkringspremie som kan anknytas till ett placeringsobjekt.

Försäkringsbesparingen är anknuten till de valda placeringsobjektens värdeutveckling så att försäkringsbesparingen motsvarar de till försäkringen anknutna placeringsobjektens aktuella värde. Värdet på ett enskilt placeringsobjekt bestäms enligt den kurs som noterats för objektet eller enligt värdet som försäkringsbolag beräknat separat för det eller, om sådana inte finns tillgängliga, enligt annat gängse värde.

Placeringsobjekten är endast anknutna kalkylmässigt till försäkringsavtalet. Försäkringsbolaget har ensam ägande- och besittningsrätt till placeringsobjekten som är anknutna till försäkringsavtalet.

Försäkringstagaren har inte rätt att direkt eller via tredje part

- förvalta de placeringsobjekt som anknyts till försäkringsavtalet
- bestämma om överföring och överlåtelse av placeringsobjekt som är anknutna till försäkringsavtalet
- fatta beslut om användnings- eller förvaltningsrätten för placeringsobjekt som är anknutna till försäkringsavtalet
- delta i eller utöva rösträtt vid bolagsstämmor på basis av placeringsobjekt som har anknyts till försäkringsavtalet.

Försäkringssparande är alltid förknippat med en ekonomisk risk. Försäkringstagaren bär ensam ansvaret för riskerna i anslutning till förändringar i placeringsobjektens värde och att det placerade kapitalet bevaras. Försäkringsbesparingens storlek beror förutom på de inbetalda premierna och debiteringarna som görs för försäkringsbesparingen också på placeringsobjektens värdeutveckling. Försäkringsbolaget garanterar inte avkastning på placeringsobjekten eller att det placerade kapitalet bevaras. Försäkringstagaren ska följa med hur

försäkringsbesparingens värde utvecklas och vara beredd att snabbt vidta åtgärder, om hen anser att detta är i hens intresse.

Försäkringsbesparingen omfattas inte av Ersättningsfonden för investerare och inte heller av Insättningsgarantifonden.

Risker i anslutning till försäkringssparande har beskrivits mera i detalj i produktfakta.

5 Anknytning av placeringsobjekt och överföring av besparing

Placeringsobjekten anknyts till försäkringen senast inom 5 bankdagar från att försäkringspremien kommit in på försäkringsbolagets konto, under förutsättning att försäkringen har beviljats.

Om placeringsobjektets värde inte är tillgängligt inom utsatt tid eller annat hinder föreligger för att anknyta placeringsobjektet till försäkringen har försäkringsbolaget rätt att skjuta upp åtgärden.

Placeringskorgarnas värderingstidpunkter kan avvika från värdebedömningstidpunkterna för andra placeringsobjekt, varmed anknytningen av en placeringskorg till ett försäkringsavtal sker i enlighet med placeringskorgens stadgar och kan avvika från de ovan nämnda 5 bankdagarna.

Försäkringsnumret ska uppges som referens vid alla betalningar av försäkringspremier. Om referensnumret saknas eller om det är felaktigt eller otydligt eller om premien av annan orsak inte kan riktas till rätt försäkring, och försäkringsbolaget inte är orsak därtill, anknyts premien till placeringsobjektet efter att premien har kunnat riktas till rätt försäkring. I sådana fall ansvarar försäkringsbolaget inte för eventuella förändringar i placeringsobjektets värde under tiden som föregår anknytandet av premien till placeringsobjektet.

Försäkringstagaren har rätt att under försäkringstiden ändra fördelningen av kommande premier mellan placeringsobjekten.

Försäkringstagaren har rätt att under försäkringstiden överföra försäkringsbesparing till andra placeringsobjekt som försäkringsbolaget erbjuder.

Meddelande om ändring som gäller premiefördelningen eller överföring av försäkringsbesparing ska lämnas skriftligt till försäkringsbolaget. Om meddelandet om ändring är oklart eller strider mot försäkringsbolagets bestämmelser ska försäkringstagaren lämna ett nytt meddelande. Ett meddelande om ändring som inte kan godkännas i sin helhet träder inte heller delvis i kraft. Försäkringsbolaget meddelar försäkringstagaren om hinder som föreligger för utförande av åtgärderna.

Om försäkringsbolaget inte längre erbjuder ett visst placeringsobjekt meddelar försäkringsbolaget detta till en försäkringstagare till vars försäkring ifrågasvarande placeringsobjekt anknutits och erbjuder möjlighet att anknyta försäkringsbesparingen till något annat placeringsobjekt. Om försäkringstagaren inte utnyttjar denna rätt inom en av försäkringsbolaget meddelad skälig tid har försäkringsbolaget rätt att överföra medlen till ett annat placeringsobjekt som erbjuds.

Den vinstandel, ränta eller dividend som eventuellt utdelas från placeringsobjektet anknyter försäkringsbolaget vidare till ifrågasvarande placeringsobjekt eller, om detta inte är möjligt, till något annat placeringsobjekt som redan anknutits eller kan anknytas till försäkringen.

6 Sparsumma

Sparsumman betalas till förmånstagaren på skriftlig begäran av försäkringstagaren om inte en pantsättning av försäkringsavtalet hindrar detta. Begäran om betalning kan lämnas in tidigast 6 månader från försäkringens ikraftträdande.

Försäkringen upphör när den skriftliga begäran om betalning har

överlämnats till försäkringsbolaget om försäkringstagaren inte har specificerat en senare tidpunkt.

Sparsumman är försäkringsbesparingens belopp dagen då försäkringen upphör minskad med gällande avgift som uppbärs av uttaget av försäkringsbesparingen. Sparsumman räknas med värden för placeringsobjekten som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter slutdagen. Om värdet för ett placeringsobjekt inte är tillgängligt inom denna tid eller något annat hinder för fastställande av placeringsobjektets värde föreligger har försäkringsbolaget rätt att senarelägga uträkningen av sparsumman tills dess att placeringsobjektets värde är tillgängligt.

Placeringskorgarnas värderingstidpunkter kan avvika från värdebedömningstidpunkterna för andra placeringsobjekt, varmed beräkningen av försäkringsbesparingen sker i enlighet med placeringskorgens stadgar och kan avvika från de ovan nämnda 5 bankdagarna.

7 Uttag under försäkringstiden

7.1 Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har rätt att när som helst skriftligt säga upp försäkringen om inte en pantsättning av försäkringsavtalet hindrar detta. Försäkringen upphör när det skriftliga meddelandet om uppsägning har överlämnats till försäkringsbolaget om försäkringstagaren inte har specificerat en senare tidpunkt.

Till försäkringstagaren betalas försäkringsbesparingen på försäkringens slutdag minskad med gällande avgift som uppbärs för uttag av försäkringsbesparingen. Försäkringsbesparingen räknas med värden för placeringsobjekten som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter slutdagen. Om värdet för ett placeringsobjekt inte är tillgängligt inom denna tid eller något annat hinder för fastställande av placeringsobjektets värde föreligger har försäkringsbolaget rätt att senarelägga uträkningen av försäkringsbesparing tills dess att placeringsobjektets värde är tillgängligt.

Placeringskorgarnas värderingstidpunkter kan avvika från värdebedömningstidpunkterna för andra placeringsobjekt, varmed beräkningen av försäkringsbesparingen sker i enlighet med placeringskorgens stadgar och kan avvika från de ovan nämnda 5 bankdagarna.

7.2 Delyft

Försäkringstagaren kan lyfta besparing under försäkringstiden genom att ett skriftligt meddelande till försäkringsbolaget om inte en pantsättning av försäkringsavtalet hindrar detta. Delyften påverkar inte spar-försäkringens giltighet eller möjligheten att fortsätta att betala försäkringspremier. Delyftet betalas till försäkringstagarens bankkonto och vid delyft debiteras gällande uttagsavgifter.

Delyftet utförs enligt fördelningen av försäkringsbesparingen om försäkringstagaren inte har meddelat annat. Beloppet räknas med värden som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen efter att meddelande om delyft överlämnats. Om värdet för ett placeringsobjekt inte är tillgängligt inom denna tid eller något annat hinder för fastställande av placeringsobjektets värde föreligger har försäkringsbolaget rätt att senarelägga uträkningen tills dess att placeringsobjektets värde är tillgängligt.

Placeringskorgarnas värderingstidpunkter kan avvika från värdebedömningstidpunkterna för andra placeringsobjekt, varmed beräkningen av delyftet sker i enlighet med placeringskorgens stadgar och kan avvika från de ovan nämnda 5 bankdagarna.

Försäkringsbolaget kan neka delyftet om försäkringsbesparingen efter det skulle understiga det i produktfakta nämnda minimibeloppet.

8 Livförsäkring

Försäkringen innehåller en livförsäkring på basis av vilken en dödsfallssumma betalas ut till förmånstagaren om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Om ingen förmånstagare har förordnats betalas dödsfallssumman ut enligt lagen om försäkringsavtal. Livförsäkringens omfattning framgår av försäkringsbrevet.

Dödsfallssumman räknas med värden för placeringsobjekten som finns tillgängliga senast den 5:e bankdagen från den dag då försäkringsbolaget har mottagit skriftlig och officiell information om den försäkrades död. Om värdet för ett placeringsobjekt inte är tillgängligt inom denna tid eller något annat hinder för fastställande av placeringsobjektets värde föreligger har försäkringsbolaget rätt att senare lägga uträkningen av dödsfallssumman tills dess att placeringsobjektets värde är tillgängligt.

Placeringskorgarnas värderingstidpunkter kan avvika från värdebedömningstidpunkterna för andra placeringsobjekt, varmed beräkningen av dödsfallssumman sker i enlighet med placeringskorgens stadgar och kan avvika från de ovan nämnda 5 bankdagarna.

Dödsfallssumman ändras inte efter att den räknats ut.

9 Utbetalning av försäkringssumman

Utbetalning av försäkringssumman förutsätter att den sökande på egen bekostnad tillställer försäkringsbolaget de dokument och uppgifter som behövs för att utreda försäkringsbolagets betalningsskyldighet. Den sökande ska styrka sin rätt till försäkringssumman om hen inte är försäkringstagaren.

Varje sökande ska ansöka om summan för egen del samt meddela försäkringsbolaget de person- och kontaktuppgifter samt övriga uppgifter som förutsätts i lagstiftningen.

Ansökan om dödsfallssumman ska lämnas in inom ett år från det att sökanden har fått vetskap om sin möjlighet till ersättning och i varje fall inom tio år från dödsfallet. Rätten till ersättning går förlorad om ersättningsansökan inte lämnas in inom denna tid.

Försäkringsbolaget betalar ut försäkringssumman senast inom en månad från det att den sökande har styrkt sin rätt till försäkringssumman. Om försäkringssumman inte betalas ut inom denna tid av en på försäkringsbolaget beroende orsak, betalar försäkringsbolaget dröjsmålsränta på det försenade beloppet enligt räntelagen.

Försäkringsbolaget kan begränsa det belopp som lyfts under försäkringstiden eller betalningen av dödsfallsbeloppet under en längre tid än den som nämns i föregående stycke, om begränsningen beror på placeringsobjektets stadgar, exceptionella omständigheter på placeringsmarknaden, åtgärder som vidtagits av det bolag som förvaltar placeringsobjektet, behovet att skydda försäkringstagarnas intressen eller någon annan omständighet eller faktor som inte omfattas av försäkringsbolagets möjlighet att påverka.

Försäkringsbolaget betalar inte försäkringssummor som baserar sig på avtalet, om utbetalningen strider mot sanktioner, förbud, förordningar eller restriktioner i enlighet med lagar, förordningar och order utfärdade av Förenta nationerna eller Europeiska unionen eller någon annan statlig enhet.

10 Verkställande av åtgärder och ändring av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren ska skriftligt meddela försäkringsbolaget alla åtgärder och ändringar som hen önskar göra i försäkringsavtalet. Åtgärden verkställs och ändringen träder i kraft den dag då försäkringsbolaget har godkänt och registrerat meddelandet. Ett meddelande om åtgärd eller ändring som inte kan godkännas i sin helhet träder inte heller delvis i kraft. Försäkringsbolaget meddelar försäkringstagaren

om hinder som föreligger för utförande av åtgärd eller ändring.

De åtgärder som försäkringstagaren begär kan skjutas upp, om orsaken till uppskovet är en exceptionell situation på placeringsmarknaden, en åtgärd som vidtagits av det bolag som förvaltar placeringsobjektet, en orsak som beror på placeringsobjektets stadgar, behovet att skydda försäkringstagarnas intressen eller någon annan omständighet eller faktor som inte omfattas av försäkringsbolagets möjlighet att påverka.

Försäkringsbolaget kan på ovan nämnda grunder skjuta upp genomförandet av de åtgärder som försäkringstagaren begärt samt utbetalningen av försäkringssumman, om uppskovet med beaktande av omständigheterna inte är oskäligt.

11 Försäkringen upphör

Försäkringen upphör om försäkringstagaren säger upp den eller framställer en begäran om betalning. Försäkringen upphör även när försäkringsbolaget har fått skriftlig och officiell information om den försäkrades död.

Om försäkringsbesparingen inte täcker försäkringens avgiftsdebiteringar har försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen. Uppsägningen träder i kraft tidigast 30 dagar från att försäkringsbolaget har sänt meddelandet om uppsägning till försäkringstagaren.

12 Avgifter för försäkringen

Avgifterna för försäkringen räknas ut enligt försäkringsbolagets beräkningsgrunder samt enligt stadgarna för placeringsobjekten som anknutits till försäkringen. Storleken på avgifterna framgår av vid var tid gällande produktfakta om försäkringen och ur placeringsobjektets stadgar. Alla avgifter uppbärs ur försäkringsbesparingen. Försäkringsbolaget ger försäkringstagaren årligen en skriftlig utredning över avgifterna som debiterats ur försäkringsbesparingen. **Avgifterna för försäkringen debiteras oberoende av försäkringens avkastning och försäkringsbesparingens värdeförändringar.**

Om placeringsobjektet har en separat teckningskostnad och inlösenkostnad, debiteras teckningskostnaden när försäkringspremier anknutits till placeringsobjektet och när besparingar överförs till placeringsobjektet. Inlösenkostnaden debiteras när försäkringsbesparingar lyfts och överförs från placeringsobjektet.

Under försäkringstiden debiteras försäkringsbesparingen med förvaltningsavgifter och eventuella åtgärdsavgifter. Vid uttag av försäkringsbesparing debiteras en uttagsavgift.

Förvaltningsavgiften räknas utifrån försäkringsbesparingen den sista dagen i varje kalendermånad och den debiteras från försäkringsbesparingen en gång per kalendermånad efter att värdet på alla placeringsobjekt har erhållits den sista dagen i månaden. När försäkringen upphör räknas förvaltningsavgiften ut på basis av placeringsobjektens värde på försäkringens slutdag.

Avgifterna debiteras till exempel genom att sälja andelar i placeringsobjekt.

Om flera placeringsobjekt har anknutits till försäkringen riktas debiteringarna till respektive placeringsobjekt i proportion till hur besparingen är fördelad i de olika placeringsobjekten eller på annat av försäkringsbolaget bestämt sätt.

Placeringsobjektets emittent eller administrerare kan rikta debiteringar till placeringsobjektet som inte ingår i avgifterna för försäkringen. Fondbolagets avgifter för fondförvaltningsuppdraget har beaktats i fondandelarnas värde.

Placeringsobjekten kan antingen direkt eller indirekt bli föremål för skatter eller övriga offentligrättsliga avgifter. Försäkringsbolaget har rätt att debitera dessa avgifter ur försäkringsbesparingen om

försäkringsbolaget som ägare av placeringsobjekten är skyldig att betala dessa avgifter.

13 Ändring av försäkringsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringstiden göra ändringar i försäkringsvillkor, beräkningsgrunder och övriga avtalsvillkor om:

- ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsbestämmelse förutsätter det
- räntenivån ändras
- den allmänna skadeutvecklingen ändras eller
- det föreligger andra skäl som nämns i lagen om försäkringsavtal.

Ändringar kan endast göras på ett sätt som motsvarar de förändrade omständigheterna.

Försäkringsbolaget har rätt att ändra kostnader och penningmässiga åtgärdsavgifter i produktfakta.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att göra smärre eller tekniska ändringar i försäkringsvillkoren som inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

Ändringen i försäkringsvillkor, beräkningsgrunder eller produktfakta träder i kraft vid ingången av kalendermånaden förutsatt att försäkringsbolaget har meddelat försäkringstagaren om ändringen senast 30 dagar före ändringens ikraftträdande.

14 Användning av medel för distanskommunikation

Försäkringsbolaget kan sända försäkringsavtalet, försäkringsbrevet, delgivningar och övriga meddelanden elektroniskt med hjälp av ett medel för distanskommunikation så att mottagaren kan spara och återge de handlingar som sänts i oförändrad form. En handling anses ha sänts när handlingen har skickats till mottagaren på ett sådant varaktigt sätt som avses i lagstiftningen om elektronisk kommunikation.

15 Ansvarsbegränsning

Parterna ansvarar inte för skada som har förorsakats av ett oöverstigit hinder eller av att partens verksamhet oskäligt försvåras på grund av motsvarande orsak. Med oöverstigit hinder avses sådan omständighet som förhindrar parten att fullgöra sin skyldighet och som inte kan förutses och står i direkt orsakssamband till att parten inte kan fullgöra sin skyldighet och som parten inte kunnat avvärja genom rimliga och ekonomiskt ändamålsenliga åtgärder. Ett oöverstigit hinder kan vara bl.a. störning i strömtillförseln, datakommunikationen eller datasystem, eldsvåda, naturkatastrof, pandemi, jordbävning, krig, uppror och strejk, blockad eller annan facklig stridsåtgärd. Om försäkringsbolaget på grund av ovannämnda hinder inte skäligen kan fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet uppskjuts fullgörandet av åliggandet tills hindret upphör. Försäkringsbolaget är skyldigt att

så snart som möjligt informera om oöverstigit hinder. Information kan ges i riksomfattande dagstidningar, med dem jämställda elektroniska medel eller på webbplatsen www.aktia.fi.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att ersätta eventuell annan skada om bolaget har iakttagit sedvanlig noggrannhet i sin verksamhet.

Ingendera parten ansvarar för eventuell ekonomisk skada som vållas den andra parten, såsom t.ex. inkomstförlust, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, krav av tredje part eller annan svårt förutsebar skada. Parterna ansvarar inte för skada som förorsakas av felaktig information som erhållits från tredje part. Indirekta skador ersätts inte.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för indirekta skador eller skador som orsakas av fel i nätbankstjänsterna eller omständigheter som inte omfattas av försäkringsbolagets skäligen möjligheter att påverka.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för de konsekvenser som ändringar i lagstiftningen eller beskattningspraxisen har på försäkringsavtalet eller för de eventuella konsekvenserna som försäkringsavtalet har på försäkringstagarens, den försäkrades eller förmånstagarens beskattning eller övriga avtalsförhållanden, rättigheter eller skyldigheter. Om de författningar som gäller i Finland eller utomlands på grund av lag eller myndighetsförordnande ändras så att skatter eller övriga avgifter som förordnats av myndigheter direkt eller indirekt påförs försäkringsavtalet eller de placeringsobjekt som är anknutna till det och som försäkringsbolaget ska betala, har försäkringsbolaget rätt att göra en debitering ur försäkringsbesparingen som motsvarar skatten eller avgiften.

16 Reklamationsskyldighet

Försäkringstagaren ska kontrollera alla rapporter och andra meddelanden hen får. Om försäkringstagaren upptäcker fel eller försummelser i dessa eller i åtgärder som gäller försäkringen ska försäkringstagaren utan dröjsmål inlämna en skriftlig reklamation till försäkringsbolaget eller dess ombud. Försäkringstagaren anses ha godkänt åtgärden om försäkringstagaren inom 14 dagar från att ha blivit delgiven åtgärden inte gjort en reklamation till försäkringsbolaget eller dess ombud.

17 Sökande av ändring i försäkringsärende

En part som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut kan hänskjuta beslutet till behandling av FINE Försäkrings- och finansrådgivningen. Utlåtanden som ges av den är rekommendationer.

Den som är missnöjd med försäkringsbolagets beslut ska väcka talan vid domstol inom tre år från att han eller hon fått besked om beslutet och denna tidsfrist. Talerätten preskriberas om talan inte väcks inom utsatt tid.