

# Sesam-ryhmäeläkevakuutus

Tuoteseloste  
Voimassa 1.1.2023 alkaen

*Sesam on yritysten ja yhteisöjen ryhmäeläkevakuutus. Sillä täydennetään ryhmän jäsenten lakisääteistä eläketurvaa ja voidaan aikaistaa eläkkeelle siirtymistä. Sesam on työntekijälle arvokas etu, joka vahvistaa henkilöstön sitoutumista pitkällä aikavälillä. Se sopii ylimmän johdon, avainhenkilöiden tai koko henkilöstön eläketurvan täydentämiseen osana palkitsemisen kokonaisuutta.*

## Sesam-ryhmäeläkevakuutuksen edut työnantajalle

- **Kiinnostava etu.** Kilpailukykyiset henkilöstöedut kiinnostavat työntekijöitä. Ryhmäeläkevakuutus on merkittävä etu ja yritykselle erottautumiskeino rekrytoinneissa.
- **Sitoutuminen.** Sesamilla arvokas työntekijä sitoutuu yritykseen. Kun vakuutukseen maksetaan säännöllisesti vuosittain, eläkesäästöt kehittyvät suuremmiksi työntekijän jatkaessa yrityksen palveluksessa. Sesam voidaan toteuttaa myös niin, että työntekijä saa oikeuden eläkesäästöihinsä vasta, kun työsuhde on kestänyt sovittun ajan (esim. 3 vuotta). Jos työsuhde päättyy ennen sovittua aikaa, kertyneet varat ovat yrityksen nostettavissa.
- **Eläkeasioiden suunnittelu.** Henkilöstön ikärakenteen suunnittelu helpottuu: Sesamin avulla työntekijä voi siirtyä eläkkeelle joustavasti, itsensä ja työnantajan kannalta sopivimpaan aikaan.
- **Kustannustehokas.** Sesamiin tehtävät vakuutusmaksut ovat kokonaisuudessaan vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa, eikä niitä katsota vakuutetun palkaksi. Maksuista ei makseta palkan sivukuluja.
- **Joustava.** Sesam on maksuperusteinen vakuutus, johon yritys voi sijoittaa varoja säännöllisesti samalla tai vaihtelevalla vuosimaksulla. Yritys voi huomioida tuloskehityksensä ja jakaa Sesamin kustannukset haluamiinsa ajankohtiin. Sijoituskohteissa on useita vaihtoehtoja.

## Sesam-ryhmäeläkevakuutuksen edut työntekijälle

- **Parempi ja joustavampi eläke-aika.** Sesamin avulla voi saada paremman tulotason eläkeaikana. Se tuo myös joustavuutta eläkkeelle siirtymiseen. Työnantajan kollektiivisesti järjestämää lisäeläke-etua ei veroteta palkkana työssäoloaikana. Eläkesäästöt nostetaan eläkkeenä, jota verotetaan ansiotulona.
- **Turvaa kuoleman ja työkyvyttömyyden varalta.** Sesamiin kuuluu aina henkivakuutusturva: vakuutetun menehtyessä edunsaajat saavat sovittun osan eläkesäästöistä. Edunsaajana voivat olla omaiset, nimetty edunsaaja tai vakuutusnottaja eli yritys. Henkivakuutusturva on voimassa koko eläkeajan, kuitenkin enintään 85 vuoden ikään. Vakuutuksessa on myös turva vakuutetun työkyvyttömyyden varalle, mikä tarkoittaa, että eläkesäästöjen nostamisen voi aloittaa ennen sovittua eläkeaikaa, jos työeläke- tai kansaneläkelaitos on myöntänyt vakuutetulle täyden työkyvyttömyyseläkkeen. Tällöin säästöjä vastaavan eläkkeen maksaminen jatkuu sopimuksen mukaisen eläkeajan loppuun.
- **Helppokäyttöiset verkko- ja mobiilipalvelut.** Verkkopalvelussa vakuutettu näkee vakuutukseen maksetut maksut, säästöjen määrän ja jakauman sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelman sekä turvat ja edunsaajat, kun työnantaja on antanut hänelle oikeudet vakuutuksen tietojen katseluun ja muutosten tekemiseen. Verkkopalvelussa voi tehdä muutoksia sijoitussuunnitelmaan ja säästöjen jakaumaan, muuttaa henkivakuutuksen edunsaajaa sekä täyttää eläkehakemuksen. Vakuutetun käytössä on myös ML Rahat -mobiilipalvelu, josta eläkevakuutuksen tietoja ja sijoituskohteiden kehitystä voi tarkastella helposti.
- **Laaja sijoituskohteiden valikoima.** Työntekijällä on mahdollisuus sijoittaa pitkäjänteisesti sekä ennen eläkkeelle jääntiä että eläkeaikana. Sijoituskohteet voi valita laajasta valikoimasta, josta löytyy kohteita erityisesti eläkesijoittajan tarpeisiin.
- **Työsuhteen päättyminen.** Jos vakuutetun työsuhde päättyy ennen eläkeaikaa ja vakuutukseen liittyy vapaa kirjaoikeus, siirtyy eläkesäästöjen hallinta vakuutetulle. Eläkesäästöt maksetaan eläkkeenä vakuutusopimuksessa sovittua eläkeiästä alkaen.

## Eläkesäästöjen sijoittaminen

Sesam on sijoitussidonnainen vakuutus eli eläkesäästöjen tuotto ja lopullisen eläkkeen suuruus perustuvat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sesamiin liitettäviä sijoituskohteita on laaja valikoima, josta löytyy vaihtoehtoja erilaisiin tarpeisiin.

Sijoituspäätökset voidaan tehdä yksilöllisesti tai kollektiivisesti. Se tarkoittaa, että vakuutusnottajan suostumuksella jokainen vakuutettu voi valita sijoituskohteensa itse tai vakuutusnottaja voi tehdä sijoitussuunnitelman koko ryhmän puolesta kollektiivisesti.

### Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä vapaasti muutoksia

Sijoitussuunnitelmaan voi tehdä muutoksia helposti verkkopalvelussa. Verkkopalvelun kautta tehtävistä sijoituskohteiden muutoksista ei veloiteta toimenpidekuluja. Asiakaspalvelumme kautta tehtäviä sijoitussuunnitelman muutoksia tai eläkesäästöjen siirtoja voi tehdä veloituksetta kaksi kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammasta muutoksesta peritään hinnaston mukainen toimenpidekulu.

## Verkkopalvelu myös työnantajan käytössä

Yrityksen edustajana hoidat vakuutusasioita kätevimmin verkkopalvelussamme osoitteessa [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi). Verkkopalvelussamme sopimuksen ajantasaiset tiedot voi nähdä vakuutusnottajan valtuuttama henkilö. Palvelun käyttö edellyttää asiointisopimusta, jonka voi tehdä helposti verkossa.

Valtuutettu käyttäjä kirjautuu palveluun omilla pankkitunnuksillaan. Verkkopalvelussa on tiedot koko sopimuksen sekä yksittäisten vakuutettujen eläkesäästöistä, niiden määrä ja jakauma sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelma sekä vakuutuksen turvat ja edunsaajat.

Yritysassiakkaidemme asiakaspalvelu palvelee lisäksi kaikissa kysymyksissä numerossa 0200 31190 (pvm/mpm).

## Huomioithan nämä asiat

### Vakuutettuna on kollektiivisesti määritelty ryhmä

- Vakuutusjärjestelyn on täytettävä kollektiivisuuden edellytykset, jotta vakuutusmaksuja ei katsota vakuutettujen palkaksi. Kollektiivisuudella tarkoitetaan, että vakuutettavana on objektiivisin perustein muodostettu henkilöryhmä.

- Vakuutettuna voi olla koko henkilöstö tai vain osa siitä. Vakuutettavat henkilöt voidaan valita esimerkiksi työtehtävän tai ammattiaseman perusteella. Vakuutus- turva on kaikilla ryhmän jäsenillä saman sisältöinen. Vakuutusratkaisu ei saa tosiasiaa kohdistua nimettyihin tai muutoin yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin.

### Vakuutusmaksut

- Myös vakuutusmaksujen jakautumisessa kullekin vakuutetulle on oltava kollektiivinen peruste eli vakuutusmaksut tulee jakaa vakuutettujen kesken yhtäläisin perustein. Maksun jakoperusteena voi käyttää esimerkiksi samaa suhteellista osaa vakuutettujen vuosiansiosta tai YEL-työtulosta, tai samaa euromääräistä maksua kullekin vakuutetulle.

### Eläke

- Ryhmäkohtaisesta eläkkeen alkamisiästä sovitaan vakuutussopimusta tehtäessä. Eläkettä maksetaan sovittu määräaika. Eläkeaika on aina määräaikainen, eikä elinikäistä eläkeaikaa voida sopia. Eläkkeen suuruus määräytyy eläkesäästöjen mukaan.

### Vakuutuksesta veloittettavat kulut

- Vakuutusmaksuista veloitetaan hinnaston mukaiset maksupalkkiot ja eläkesäästöistä vuotuiset hoitopalkkiot sekä mahdolliset toimenpidekulut.
- Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoitussidonnaisista rahastokoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot, jotka on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai -korian päivittäisissä noteerauksissa, ellei toisin ilmoiteta.
- Tutustuthan erilliseen hinnastoon.

### Sesamin verotus

- Sesamin vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa. Vakuutusmaksuja ei katsota vakuutetun henkilön verotettavaksi tuloksi. Edellytyksenä on, että vakuutettava ryhmä ja vakuutusmaksujen jakautuminen täyttää kollektiivisuuden ehdot.
- Aikanaan maksettava eläke on saajalleen veronalaista ansiotuloa.
- Lähiomaisille ja aviopuolisolle maksettavat henkivakuutuskorvaukset kuuluvat perintöverotuksen piiriin.

Muille henkilöille maksettava kuolemantapauskorvaus on veronalaista pääomatuloa. Yrityksille maksetut korvaukset ovat veronalaista tuloa.

### Tutustu myös sopimuksen ehtoihin

- Tutustuthan myös Sesam-vakuutuksen ehtoihin, josta löydät tarkemmat tiedot vakuutuksesta.
- Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan tai vakuutetun valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euro-määräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteen arvonkehitykseen.
- Vakuutuksenottaja tai vakuutettu päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin säästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.
- Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatiotarkoituksessa. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatumille, tapahtuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.

Tuoteseloste on voimassa 1.1.2023 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Sesamista. Tutustu myös vakuutus- ehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin. Ehdoissa on mm. tarkat määritelmät vakuutusturvista sekä niihin liittyvät rajoitusehdot.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2023 voimassa olevaan lainsäädäntöön ja verotuskäytäntöön. Säännökset koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Mandatum ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä. Mandatum ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutuksenottajan tai vakuutetun verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Jos vakuutukseen, säästöön tai vakuutuksen sijoituskoh-  
teisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita  
lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia  
maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoi-  
van yhtiön perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastus-  
palkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat  
Mandatumin maksettavaksi, Mandatumilla on oikeus tehdä  
vastaavan suuruinen veloitus säästöistä.

## Kestävyyseriskien ja haitallisten kestävyyseriskien huomioon ottaminen

Mandatum noudattaa sijoitustoiminnassaan YK:n vas-  
tuullisen sijoittamisen periaatteita (UN PRI) ja monitoroi  
sijoitustensa kestävyseriskejä säännöllisesti. Mandatum  
ottaa kestävyseriskit ja haitalliset kestävyseriskit  
huomioon sijoitustoiminnassaan yhtiön verkkosivuilta saa-  
tavilla olevien vastuullisen sijoittamisen toimintaperiaat-  
teiden ja kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti.  
Mandatumin sijoituskohteisiin sovelletaan suosivia ja tietyt  
toimialat poissulkevia menetelmiä eri omaisuuslajien ja  
strategioiden erityispiirteet huomioiden. Kyseiset menetel-  
mät on valittu yhtiön sijoitustoiminnan kestävyseriskien ja  
niistä aiheutuvien negatiivisten tuottovaikutusten rajaami-  
seksi. Mandatum arvioi, että sen implementoimat toimet  
kestävyyseriskien hallinnoimiseksi vähentävät kestävyseris-  
kien aiheuttamia negatiivisia tuottovaikutuksia, mutta niitä  
ei voida poissulkea.

Mandatum monitoroi, että sijoituskohteet täyttävät vastuul-  
lisen sijoittamisen toimintaperiaatteissa asetetut vaatimuk-  
set. Sijoituksia seurataan säännöllisesti kestävyseriskien ja  
haitallisten kestävyseriskien osalta.

Sijoituskohteiden materiaaleissa kuvataan tarkemmin eri  
sijoituskohteisiin sovellettavat toimenpiteet kestävyseriski-  
en ja haitallisten kestävyseriskien huomioon ottami-  
sesta.

Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta  
huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia  
toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

## Henkilötietojen käsittely

Mandatum käsittelee asiakkaidensa kuten vakuutuksenot-  
tajien, vakuutettujen, edunsaajien ja heitä edustavien  
henkilöiden henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukai-  
sesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen

valtuuttamiltaan tahoilta, muilta luotettavilta tahoilta,  
julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä  
Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n  
luottorekistereistä. Vakuutetun henkilötietoja saadaan  
ensisijaisesti vakuutuksenottajalta. Vakuutusyhtiön  
vaitiolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtu-  
en Mandatum ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja  
sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun  
tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen tai  
sopimukseen. Mandatumissa käytettävien henkilörekis-  
terien käyttötarkoituksiin ja tietosisältöön voi tutustua  
Internet-kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista  
ja henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä  
lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa  
lisätietoja. Mandatum käyttää asiakkaan yhteystietoja  
asiakasviestintää ja asiakaspalautepyyntöjä varten.  
Mandatum voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiak-  
kailleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa  
puheluita turvallisen asioinnin todentamiseksi ja varmis-  
tamiseksi.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa,  
jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatumille, tapah-  
tuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan  
verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.

### Vakuutuksen myöntävä yhtiö

Vakuutuksen myöntää

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö

Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki, Suomi.

Rekisteröity kotipaikka ja osoite

Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi.

Y-tunnus 0641130-2, [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on Sampo Oyj:n  
kokonaan omistama tytäryhtiö.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja  
taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Manda-  
tum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy  
osoitteesta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on saanut Finanssi-  
valvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakava-  
raisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

### Myyjän saama palkkio

Mandatumin työntekijä tai asiamies voi saada vakuutuksen  
myynnin perusteella rahamääräisen palkkion.

## **Lisätietoja Mandatumin yhteyspäälliköiltä kautta maan**

Lisätietoja saat myös osoitteesta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi) tai soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun 0200 31190 (pvm/mpm).

Mandatumin asiamiehinä toimivat Ifin yrityskonttorit.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike  
Rekisteröity kotipaikka Tukholma  
Y-tunnus 1602149-8

## **Valvova viranomainen**

Sopimusta säätelee vakuutussopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatumin tuotteet eivät kuulu talletussojarahaston piiriin. Mandatumin toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (os. Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi), puhelin 010 831 51).

## **Muutoksen hakeminen vakuutussoyhtiön päätökseen**

Jos olet tyytymätön vakuutussoasiaasi koskevaan päätökseen tai myyjän toimintaan, ota ensin yhteyttä meihin puhelimitse, verkkoviestillä tai kirjeitse. Ota aina ensin yhteyttä henkilöön, joka on päätöksen tehnyt. Voit lähettää asiasta myös kirjeen osoitteella:

Mandatum Henkivakuutusosakesoyhtiö  
Asiakassosti/2011, Kalevantie 3  
20520 Turku

Palautteet käsitellään tehokkaasti, laadukkaasti ja noudattaen voimassaolevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Asian voi saattaa myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutussolautakunnan tai käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE (os. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille vakuutussopimusten ja -ehtojen soveltamista sekä tulkintaa koskevissa asioissa. FINEin Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutussolautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riitasoioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty tuomioistuinsomessä.

Halutessasi voit saattaa asian myös tuomioistuisomen ratkaistavaksi. Kanne on nostettava joko Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutussoyhtiön päätöksestä ja sanotusta määräajasta.