

Sesam- gruppensionsförsäkring

**Produktbeskrivning.
Gäller från 1.1.2023**

Sesam är en gruppensionsförsäkring för företag och sammanslutningar. Försäkringen kompletterar gruppmedlemmarnas lagstadgade pensionskydd och ger möjlighet att tidigarelägga pensioneringen.

Sesam är en värdefull förmån för de anställda och stärker personalens engagemang på lång sikt.

Den lämpar sig som komplement till pensionskyddet för den högsta ledningen, företagets nyckelpersoner eller hela personalen som en del av belöningshelheten.

Fördelarna med Sesam-gruppensionsförsäkring för arbetsgivaren

- **Lockande förmån.** Konkurrenskraftiga personalförmåner intresserar de anställda. En gruppensionsförsäkring är en betydande förmån och för företaget ett sätt att profilera sig vid rekrytering.
- **Engagemang.** Sesam knyter värdefulla medarbetare till företaget. Då premier varje år regelbundet betalas in till försäkringen, växer pensionsbesparingarna sig större när den anställda fortsätter i företagets tjänst. Sesam kan också genomföras så att medarbetarna får rätt till sina pensionsbesparingar först efter att anställningen har fortgått en avtalad tid (t.ex. 3 år). Om anställningen upphör före den avtalade tiden, kan företaget ta ut de influtna medlen.
- **Pensionsplanering.** Planeringen av personalens åldersstruktur underlättas. Med hjälp av Sesam kan medarbetarna gå i pension flexibelt vid den tidpunkt som lämpar sig bäst för dem själva och för arbetsgivaren.
- **Kostnadseffektiv.** Försäkringspremierna för Sesam är i sin helhet avdragsgilla i företagets beskattning och räknas inte som den försäkrades lön. På premierna betalas heller inga lönebikostnader.
- **Flexibel.** Sesam är en premiebaserad försäkring, i vilken företaget regelbundet kan placera tillgångar med en jämnstor eller varierande årspremie. Företaget kan förlägga kostnaderna för Sesam till önskade tidpunkter med beaktande av sin resultatutveckling. Utbudet av placeringsobjekt erbjuder flera olika alternativ.

Fördelarna med Sesam-gruppensionsförsäkring för arbetstagaren

- **Bättre och flexiblare pensionstid.** Sesam ger möjlighet till en bättre inkomstnivå under pensions-tiden. Den ger också större flexibilitet i pensioneringen. Den tilläggspension som arbetsgivaren ordnar k ollektivt beskattas inte som lön under tiden i arbete. Pensionsbesparingarna tas ut i form av pension, som beskattas som förvärvsinkomst.
- **Skydd vid dödsfall och arbetsoförmåga.** I Sesam ingår alltid livförsäkringsskydd: om den försäkrade avlider får förmånstagarna en avtalad del av pensionsbesparingarna. Förmånstagare kan vara de anhöriga, en namngiven förmånstagare eller försäkrings-tagaren, dvs. företaget. Livförsäkringsskyddet gäller under hela pensionstiden, dock högst upp till 85 års ålder. I försäkringen ingår också skydd i händelse av den försäkrades arbetsoförmåga, vilket innebär att pensionsbesparingarna kan börja lyftas före den avtalade pensionstiden, om arbetspensions- eller folkpensionsanstalten har beviljat den försäkrade full invalidpension. Utbetalningen av pensionen fortsätter då till utgången av den avtalsenliga pensionstiden.
- **Enkla webb- och mobiltjänster.** I webbtjänsten ser den försäkrade de premier som betalats till försäkringen, beloppet av besparingarna och besparingarnas fördelning på placeringsobjekten, placeringsplanen samt skydden och förmånstagarna, förutsatt att arbetsgivaren har gett den försäkrade rätt att se försäkringens uppgifter och göra ändringar i försäkringen. Via webbtjänsten är det möjligt att göra ändringar i placeringsplanen och fördelningen av besparingarna, byta förmånstagare i livförsäkringen och fylla i pensionsansökan. Den försäkrade har också tillgång till mobiltjänsten Mandatum Pengar och kan där behandligt ta fram pensionsförsäkringens uppgifter och följa upp placeringsobjektens värdeutveckling.
- **Brett utbud av placeringsobjekt.** De anställda har möjlighet att placera på lång sikt både före pensioneringen och under pensionstiden. I det omfattande sortimentet av placeringsobjekt finns objekt som lämpar sig i synnerhet för pensionsplacering.

- **Anställningen upphör.** Om den försäkrades anställning upphör före pensionstiden och rätt till fribrev ingår i försäkringen, övergår förvaltningen av pensionsbesparingarna till den försäkrade. Pensionsbesparingarna betalas ut i form av pension från den pensionsålder som överenskommit i avtalet.

Placering av pensionsbesparingarna

Sesam är en fondanknuten försäkring, dvs. avkastningen på pensionsbesparingarna och beloppet av den slutliga pensionen baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som valts. Sesam erbjuder ett brett utbud av placeringsobjekt för varierande behov som kan anslutas till försäkringen.

Placeringsbesluten kan fattas individuellt eller kollektivt. Det innebär att varje försäkrad med försäkringstagarens samtycke kan välja sina placeringsobjekt själv eller så kan försäkringstagaren göra upp en kollektiv placeringsplan för hela gruppen.

Placeringsplanen kan ändras fritt

Det är enkelt att göra ändringar i placeringsplanen via webbtjänsten. För byte av placeringsobjekt som görs via webbtjänsten debiteras inga handläggningskostnader. Ändringar av placeringsplanen eller överföringar av pensionsbesparingar kan göras via vår kundtjänst utan avgift två gånger per kalenderår. För ändringar därutöver debiteras en handläggningskostnad enligt prislistan.

Mångsidiga webbtjänster också för arbetsgivaren

Som företagets representant sköter du försäkringsärendena smidigast via vår webbtjänst på adressen www.mandatum.fi. I vår webbtjänst kan den person som försäkringstagaren beviljat fullmakt ta fram och se de aktuella uppgifterna om avtalet. Användningen av tjänsten förutsätter ett webbtjänstavtal, som enkelt kan ingås via webben.

Den användare som fått fullmakt loggar in på tjänsten med sina personliga bankkoder. I webbtjänsten finns uppgifterna om pensionsbesparingarna för hela avtalet samt för varje enskild försäkrads del, beloppet av besparingarna och fördelningen av dem på olika placeringsobjekt, placeringsplanen samt försäkringens skydd och förmånstagare.

Kundtjänsten för våra företagskunder står också till tjänst i alla frågor på numret 0200 31190 (Ina/msa).

Viktigt att notera

De försäkrade är en kollektivt definierad grupp

- Försäkringsarrangemanget ska uppfylla kollektiva kriterier för att försäkringspremierna inte ska betraktas som de försäkrades lön. Med kollektiva kriterier avses att de personer som försäkras bildar en personalgrupp som valts på objektiva grunder.
- Försäkrade kan vara hela personalen eller endast en del av den. De försäkrade personerna kan exempelvis väljas på grundval av sina arbetsuppgifter eller sin yrkesposition. Försäkringsskyddet har samma innehåll för alla försäkrade i gruppen. Försäkringslösningen får inte i verkligheten hänföra sig till namngivna eller i övrigt individuellt bestämda personer.

Försäkringspremier

- Fördelningen av försäkringspremierna på respektive försäkrad ska också basera sig på kollektiva grunder, dvs. försäkringspremierna ska fördelas mellan de försäkrade på lika grunder. Som premiefördelningsgrund kan exempelvis användas samma relativa andel av de försäkrades årsinkomst eller FöPL-arbetsinkomst, eller samma premie i euro för varje försäkrad.

Pension

- När försäkringsavtalet ingås fastställs en gruppsspecifik begynnelseålder för pensionen. Pension betalas ut en avtalad tid. Pensionstiden är alltid tidsbestämd och avtal om livslång pensionstid kan inte ingås. Pensionens storlek bestäms på basis av pensionsbesparingarna.

Kostnader som tas ut för försäkringen

- Försäkringspremierna debiteras med de premiearvodet som anges i prislistan och från pensionsbesparingarna görs avdrag för årliga förvaltningsarvodet samt eventuella handläggningsavgifter.
- För de placeringsfonder eller placeringsbundna fondkorgar som utgör placeringsobjekt debiteras de arvoden som de uppbär. Arvodena har beaktats vid den dagliga noteringen av placeringsfonderna eller -korgarna, såvida inte annat anges.
- Läs också den separata prislistan.

Beskattningen av Sesam

- Försäkringspremierna för Sesam är avdragsgilla i företagets beskattning. Premierna betraktas inte som beskattningsbar inkomst för den försäkrade personen. En förutsättning är att den försäkrade gruppen och försäkringspremiernas fördelning uppfyller villkoren för kollektiva grunder.
- Den pension som i sinom tid betalas ut är skattepliktig förvärvsinkomst för mottagaren.
- På livförsäkringsersättningar som betalas ut till nära anhöriga och efterlevande make eller maka uppbärs arvsskatt. Dödsfallsersättning som betalas ut till andra personer är skattepliktig kapitalinkomst. Ersättningar som betalas ut till företag är skattepliktig inkomst.

Läs också avtalsvillkoren

- Vänligen läs också villkoren för Sesam-försäkring, där du hittar mer ingående uppgifter om försäkringen.
- Värdeutvecklingen i fondanknutna försäkringar baserar sig på värdeutvecklingen i de placeringsobjekt som försäkringstagaren eller den försäkrade har valt. Placeringsobjektets värde kan stiga eller sjunka. Placeringsobjektets tidigare utveckling beskriver inte deras framtida utveckling. Om placeringsobjekten inkluderar också andra placeringar än placeringar i euro, inverkar förändringarna i valutakurserna på placeringsobjektets värdeutveckling.
- Försäkringstagaren eller den försäkrade beslutar självständigt om valet av placeringsobjekt i enlighet med sina placeringsmål och bär risken för att sparkapitalets värde kan sjunka eller gå förlorat. Mandatum eller dess ombud ansvarar inte för placeringsobjektets värdeutveckling.
- Uppgifterna om placeringsobjekten och placering i övrigt har lämnats endast i informationssyfte. Försäkringstagaren bör omsorgsfullt ta del av försäkringens och placeringsobjektets villkor och prospekt innan han eller hon tecknar försäkring eller gör ändringar i försäkringen.

Kunden är skyldig att meddela om det senare sker förändringar i de uppgifter som lämnats till Mandatum när avtalet ingicks. Det gäller bl.a. kundens skattemässiga hemort och övriga kontaktuppgifter.

Produktbeskrivningen är i kraft från 1.1.2023. Produktbeskrivningen är inte en fullständig redogörelse för Sesam. Läs också försäkringsvillkoren och prislistan och bekanta dig med de olika placeringsalternativen. I villkoren finns bl.a. ingående definitioner av försäkringsskydden samt de begränsande villkoren i anslutning till dem.

Uppgifterna om beskattningen grundar sig på gällande lagstiftning och skattepraxis 1.2.2023. Bestämmelserna gäller personer som är allmänt skattskyldiga i Finland. Mandatum svarar inte för eventuella förändringar i beskattningen eller för enskilda skattebeslut. Mandatum svarar inte heller för eventuella effekter av avtalet på försäkringstagarens eller den försäkrades beskattning eller andra avtalsförbindelser, rättigheter eller skyldigheter.

Om direkta eller indirekta skatter eller andra avgifter som ankommer på Mandatum att betala med stöd av lagstiftning eller myndighetsbestämmelse, eller arvoden som tas ut enligt placeringsobjektets eller det administrerande bolagets stadgar, bl.a. tecknings- eller inlösenarvoden, eller andra transaktionskostnader påförs försäkringen, besparingarna eller försäkringens placeringsobjekt, har Mandatum rätt att debitera besparingarna med motsvarande belopp.

Beaktande av hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter

Mandatum iakttar i sin investeringsverksamhet FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) och övervakar regelbundet hållbarhetsriskerna i sina investeringar. Mandatum beaktar hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter i sin investeringsverksamhet i enlighet med de riktlinjer för ansvarsfulla investeringar som finns på bolagets webbplats och vid var tid gällande reglering. På Mandatums investeringsobjekt tillämpas favoriserande metoder som exkluderar vissa branscher med hänsyn till särdragen i olika tillgångsslag och strategier. Dessa metoder har valts för att begränsa hållbarhetsriskerna i bolagets investeringsverksamhet och de eventuella negativa effekter på avkastningen som hållbarhetsriskerna kan medföra. Mandatum uppskattar att de åtgärder som bolaget implementerat för hantering av hållbarhetsrisker minskar hållbarhetsriskernas negativa effekter på avkastningen, men de kan inte uteslutas.

Mandatum övervakar att investeringsobjekten uppfyller kraven enligt riktlinjerna för ansvarsfulla investeringar. Investeringarna följs regelbundet upp i fråga om hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter.

I materialet för investeringsobjekten beskrivs mer ingående de åtgärder som tillämpas på respektive investeringsobjekt i syfte att beakta hållbarhetsrisker och negativa hållbarhetseffekter.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Behandling av personuppgifter

Mandatum behandlar personuppgifter om sina kunder, såsom försäkringstagarna, de försäkrade, förmånstagarna och personer som representerar dem, i enlighet med finsk lagstiftning. Uppgifterna skaffas från kunden själv, från de instanser som kunden har beviljat fullmakt, från andra tillförlitliga instanser, från offentliga register som förs av myndigheter samt från Suomen Asiakastieto Oy:s och Bisnode Finland Oy:s kreditregister. Den försäkrades personuppgifter fås i första hand av försäkringstagaren. På grund av bestämmelserna om försäkringsbolagens tystnadsplikt överlåter Mandatum inte uppgifter om sina kunder till utomstående, förutom med kundens samtycke eller då överlåtet av uppgifterna grundar sig på bestämmelse i lag. Du kan ta del av syftet med och innehållet i de personregister som Mandatum använder genom de registerbeskrivningar som finns att få på vår webbplats och i beskrivningen som berör användning av personuppgifter. Våra kundtjänstemän ger också vid behov mer information. Mandatum använder kundernas kontaktuppgifter för kundkommunikation och begäran om kundrespons. Mandatum kan även använda kundregistret vid marknadsföring till sina kunder samt spela in samtal för att verifiera och säkerställa en trygg skötsel av kundens ärenden. Kunden är skyldig att meddela om det senare sker förändringar i de uppgifter som lämnats till Mandatum när avtalet ingicks. Det gäller bl.a. kundens skattemässiga hemort och övriga kontaktuppgifter.

Bolag som beviljar försäkringen

Försäkringen beviljas av
Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
PB 627, 00101 Helsingfors, Finland.
Registrerad hemort och adress
Bulevarden 56, 00120 Helsingfors, Finland.
FO-nummer 0641130-2
www.mandatum.fi

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag är helägt dotterbolag till Sampo Abp.

En redogörelse för Mandatum Livförsäkringsaktiebolags solvens och ekonomiska läge samt ytterligare information om Mandatum Livförsäkringsaktiebolags solvens finns på adressen www.mandatum.fi.

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag har av Finansinspektionen beviljats tillstånd att använda övergångsåtgärder i sin kapitaltäckningsberäkning fram till 1.1.2032.

Ersättning för försäljare

Anställd eller agent hos Mandatum kan få en monetär ersättning på grundval av försäljningen av försäkringen.

Ytterligare information av Mandatums kontaktchefer över hela landet

Mer information finns på adressen www.mandatum.fi. Du är också välkommen att ringa Mandatums kundtjänst på numret 0200 31190 (lna/msa).

Som Mandatums ombud fungerar Ifs företagskontor.

If Skadeförsäkring AB, (publ), filial i Finland
Registrerad hemort Stockholm
FO-nummer 1602149-8

Tillsynsmyndighet

Avtalet regleras i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Mandatums produkter omfattas inte av insättningsgarantifonden. Mandatums verksamhet övervakas av Finansinspektionen (FI) (adress Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, www.finanssivalvonta.fi, telefon 010 831 51).

Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut

Om du är missnöjd med det beslut som du fått i ditt försäkringsärende eller säljarens förfarande, vill vi gärna att du i första hand kontaktar oss per telefon, via ett webbmeddelande eller per brev. Kontakta alltid först den person som fattat beslutet. Du kan också skicka ett brev om saken på adressen:

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag
Kundpost/2011
Kalevavägen 3
20520 Åbo

All respons handläggs effektivt, professionellt och i enlighet med gällande lagstiftning. Handläggningen sker utan dröjsmål, dock senast inom 30 dagar.

Ärendet kan även hänskjutas för prövning till Försäkrings- och finansrådgivningen, Försäkringsnämnden eller tingsrätten.

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE
(adress Försäkrings- och finansrådgivningen, Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, telefon (09) 6580 120, www.fine.fi) ger kostnadsfritt oberoende råd och handledning åt kunder i frågor som gäller tillämpningen och tolkningen av försäkringsavtal och försäkringsvillkor. FINE:s Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden ger också rekommendationer till avgörande i tvistemål. FINE behandlar inte tvister som är anhängiga eller som behandlats i domstol.

Vid behov kan du också få ditt ärende prövat av domstol. Talan ska väckas antingen vid tingsrätten i Helsingfors eller på vederbörandes stadigvarande hemort i Finland. Talan ska väckas inom tre år från det att vederbörande skriftligen fick besked om försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist.