

Yrityksen Eläkevakuutus

Tuoteseloste
Voimassa 1.3.2022 alkaen

Mandatum Lifen Yrityksen Eläkevakuutus on yksilöllinen eläkevakuutus, jonka avulla voi parantaa yksittäisen henkilön lakisääteistä eläketurvaa. Se sopii yrittäjälle ja on myös hyvä keino sitouttaa ja palkita yrityksen tärkeitä työntekijöitä.

Edut yrittäjälle, työnantajalle ja työntekijälle

- **Riittävän eläketurvan varmistaminen.** Lakisääteinen työeläketurva ei aina riitä halutun elintason säilyttämiseen. Yrittäjän lakisääteinen eläke laskeaan YEL-työtulon perusteella. YEL-työtulon määrä on usein matalampi kuin todellinen työtulon arvo, jolloin myös eläke sekä muut lakisääteiset turvat jäävät haluttua pienemmiksi. Vapaaehtoisella vakuutuksella voidaan täydentää niin työntekijän kuin yrittäjän turvaa taloudellisesti järkevällä tavalla sekä varmistaa eläkepäivien toimeentulo.
- **Muutostilanteisiin varautuminen.** Vapaaehtoista eläkevakuutusta voidaan käyttää apuna sukupolvenvaihdoistilanteissa. Ajoissa aloitettu eläkesäästäminen luo taloudellisen turvan, jonka varaan luopuva yrittäjä voi jäädä. Kun yrittäjä vaihtuu, on myös henkilöstö uuden tilanteen edessä. Vapaaehtoisella eläkevakuutuksella nostetaan osaavan ja ammattitaitoisen henkilöstön työpaikanvaihtokynnystä.
- **Keino sitouttaa ja houkutella osaavaa henkilöstöä.** Vapaaehtoinen eläkevakuutus on hyvä etu kun rekrytoidaan uutta henkilöstöä. Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen avulla yritys sitouttaa työntekijän yritykseen.

Kun vakuutukseen maksetaan säännöllisesti vuosittain, eläkesäästöt kehittyvät suuremmiksi työntekijän jatkaessa yrityksen palveluksessa.
- **Kustannustehokkuus ja joustavuus.** Yritys voi pääsääntöisesti vähentää vakuutusmaksut verotuksessa ja sijoittaa näin säästyneet varat tuottamaan. Eläkevakuutus on taloudellisesti hyvä etu. Eläkevakuutusmaksuja ei lueta pääsääntöisesti vakuutetun palkaksi, kun ne ovat enintään 8 500 euroa kalenterivuodessa. Niistä ei myöskään makseta palkan sivukuluja, näin ollen työntekijällä on mahdollisuus saada samalla määrällä enemmän kuin esimerkiksi rahana maksettavalla bonuksella.

Siirrettäessä eläkesäästöjä sijoituskohteista toiseen, ei vaihtojen yhteydessä kertynyttä tuottoa veroteta luovu-

tusvoittona. Näin ollen tuotto jää kerryttämään tulevaa eläkettä. Maksuja voi maksaa joustavasti yrityksen taloudellisen tilanteen mukaan samalla tai vaihtelevalla vuosimaksulla. Yritys voi huomioida tuloskehityksensä ja jakaa Yrityksen eläkevakuutuksen kustannukset haluamiinsa ajankohtiin. Sijoituskohteissa on useita vaihtoehtoja.

- **Turva kuoleman, työttömyyden ja työkyvyttömyyden varalle.** Yrittäjällä on usein lainaa, jonka vakuutena on hänen ja hänen perheensä omaisuus. Eläkevakuutukseen liittyy henkivakuutus, joka kattaa 100 % vakuutussäästöistä sekä säästö- että eläkejalla 90 vuoden ikään saakka. Tietyin edellytyksin säästöt voi nostaa myös työkyvyttömyyden tai työttömyyden perusteella.

Yrityksen eläkevakuutukseen kuuluu aina henkivakuutusturva: vakuutetun menehtyessä edunsaajat saavat sovitun osan eläkesäästöistä. Edunsaajana voivat olla omaiset, nimetty edunsaaja tai vakuutuksenottaja eli yritys. Henkivakuutusturva on voimassa koko eläkeajan, kuitenkin enintään 90 vuoden ikään.

Kertynyt eläkesäästö voidaan maksaa vakuutetulle työkyvyttömyyseläkkeenä ennen sovittua eläkeaikaa, jos kansaneläke- tai työeläkelaitos on myöntänyt vakuutetulle osittaisen tai täyden työkyvyttömyyseläkkeen toistaiseksi.

Maksettava eläke vaikuttaa työttömyyspäivärahan ja mahdollisen kansaneläkkeen määrään.

Helppokäyttöiset sähköiset palvelut vakuutetulle ja työnantajalle

Verkkopalvelussa osoitteessa www.mandatumlife.fi vakuutettu näkee vakuutukseen maksetut maksut, säästöjen määrän ja jakauman sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelman sekä turvat ja edunsaajat. Verkkopalvelussa voi tehdä muutoksia sijoitussuunnitelmaan ja säästöjen jakaumaan, muuttaa henkivakuutuksen edunsaajaa sekä täyttää eläkehakemuksen.

Myös yrityksen edustajana hoidat vakuutusasioita kätevimmin verkkopalvelussamme. Verkkopalvelussamme sopimuksen ajantasaiset tiedot voi nähdä vakuutuksenottajan valtuuttama henkilö. Palvelun käyttö edellyttää asiointisopimusta, jonka voi tehdä helposti verkossa. Valtuutettu käyttäjä kirjautuu palveluun omilla pankkitunnuksillaan. Verkkopalvelussa on tiedot eläkesäästöistä, niiden määrä ja

jakauma sijoituskohteisiin, sijoitussuunnitelma sekä vakuutuksen turvat ja edunsaajat. Yritysassiakkaidemme asiakaspalvelu palvelee lisäksi kaikissa kysymyksissä numerossa 0200 31190 (pvm/mpm).

Eläkesäästöjen sijoittaminen

Yrityksen Eläkevakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus eli eläkesäästöjen tuotto ja lopullisen eläkkeen suuruus perustuvat valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

Laaja sijoituskohteiden valikoima

Sopimukseen on mahdollisuus sijoittaa pitkäjänteisesti sekä ennen eläkkeelle jääntä että eläkeaikana. Sijoituskohteet voi valita laajasta valikoimasta, josta löytyy kohteita erityisesti eläkesijoittajan tarpeisiin.

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 veloittamatta 12 kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammasta muutoksesta peritään hinnaston mukainen toimenpidekulu.

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 euromääräisiä 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 Life 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.

Eläkeaika

Yrityksen Eläkevakuutuksen eläkkeen nostaminen voi alkaa seuraavan taulukon mukaisessa eläkeiässä:

Syntymäikä	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 – 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

Eläkettä maksetaan sovitut määrävuodet. Eläkeajan tulee olla vähintään kymmenen vuotta.

Eläkettä suoritetaan kunakin vuonna enintään se osa jäljellä olevasta säästönmäärästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä.

Maksettava eläke vaikuttaa työttömyyspäivärahan ja mahdollisen kansaneläkkeen määrään.

Vakuutuksen kulut ja hyvitykset

Vakuutuksesta veloitetaan hinnaston mukaiset kulut, maksut ja palkkiot. Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai korien päivittäisissä noteerauksissa.

Vastaavasti eläkevakuutuksiin hyvitetään vakuutusyhvitystä. Henkivakuutusveloituksen ja vakuutusyhvityksen suuruus riippuu vakuutetun iästä ja vakuutussäästöjen määrästä.

Oikeus vakuutussäästöihin

Vakuutetulla on oikeus säästöjä vastaan eläkkeeseen, kun sopimuksen mukainen eläkeikä alkaa, ellei tästä oikeudesta ole sopimuksessa muuta sovittu.

Vakuutuksenottaja voi irtisanoa vakuutussopimuksen vain vakuutetun työsuhteen päättyessä edellyttäen, että irtisanomiseen on vakuutetun suostumus tai että vakuutetulla ei ole oikeutta kertyneisiin vakuutussäästöihin.

Verotus

Eläkevakuutusmaksujen verotus

Yritys voi vähentää pääsääntöisesti eläkevakuutuksen maksut verotuksessa kokonaan, eikä maksuja pääsääntöisesti lueta vakuutetun työntekijän tai yrityksessä työskentelevän omistajayrittäjän ansiotuloksi, jos

- eläkeikä on vähintään alla olevan taulukon mukainen eläkeikä

Syntymäikä	Eläkeikä
1957 tai aiemmin	68 vuotta
1958 – 1961	69 vuotta
1962 tai myöhemmin	70 vuotta

- eläkemaksut ovat yhteensä enintään 8500 euroa kalenterivuodessa.

Vakuutusmaksulla ei saa kuitenkaan korvata palkanmaksua eikä vakuutettu saa valita, ottaako hän työnantajan antaman edun rahana vai vapaaehtoisen eläkevakuutuksen muodossa. Jos vakuutusmaksulla korvataan palkanmaksua tai vakuutetulla on valintaoikeus, vakuutusmaksua pidetään koko määrältään palkkana. Jos yritys on ottanut työntekijälle/ yrittäjälle vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen, ja maksanut siihen vakuutusmaksuja kalenterivuoden aikana, voi työntekijä/ yrittäjä lisäksi vähentää oman, itse maksamansa eläkevakuutuksen maksuja omassa verotuksessaan enintään 2 500 euroa.

Eläkkeeseen liittyvän henkivakuutuksen verotus

Myös vakuutukseen liittyvän henkivakuutusturvan ylläpitämiseksi maksetut maksut ovat pääsääntöisesti yrityksen verotuksessa vähennyskelpoisia, jos henkivakuutuksen edunsaajaksi on määrätty vakuutetun lähiomainen. Jos henkivakuutuksen edunsaajana on yritys, vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia vain tietyin edellytyksin.

Säästöt kattavan henkivakuutuksen perusteella maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat kokonaan verotettavaa pääomatuloa. Perityn veron määrällä vähennetty osuus on myös perintöveron alaista. Yritykselle maksettu korvaus on verotettavaa elinkeinotuloa.

Eläkkeen verotus

Yrityksen Eläkevakuutuksen perusteella maksettavaa eläkettä verotetaan ansiotulona.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.3.2022 voimassa olevaan lainsäädäntöön ja verotuskäytäntöön. Säännökset koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia henkilöitä. Mandatum Life ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä. Mandatum Life ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista vakuutuksenottajan tai vakuutetun verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Sopimuksen muut ehdot

- Tutustuthan myös Yrityksen Eläkevakuutuksen ehtoihin, josta löydät tarkemmat tiedot vakuutuksesta.
- Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatum Lifelle, tapahtuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.
- Tuoteseloste on voimassa 1.3.2022 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Yrityksen Eläkevakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin. Ehdossa on mm. tarkat määritelmät vakuutusturvista sekä niihin liittyvät rajoitusehdot.
- Jos vakuutukseen, säästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastuspalkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat Mandatum Lifen maksettavaksi, Mandatum Lifella on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus säästöistä.

Kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottaminen

Mandatum Life noudattaa sijoitustoiminnassaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita (UN PRI) ja monitoroi sijoitustensa kestävyysriskejä säännöllisesti. Mandatum Life ottaa kestävyysriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset huomioon sijoitustoiminnassaan yhtiön verkkosivuilta saatavilla olevien vastuullisen sijoittamisen toimintaperiaatteiden ja kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti. Mandatum Lifen sijoituskohteisiin sovelletaan suosivia ja tietyt toimialat poissulkevia menetelmiä eri omaisuuslajien ja strategioiden erityispiirteet huomioiden. Kyseiset menetelmät on valittu yhtiön sijoitustoiminnan kestävyysriskien ja niistä aiheutuvien negatiivisten tuottovaikutusten rajaamiseksi. Mandatum Life arvioi, että sen implementoimat toimet kestävyysriskien hallinnoimiseksi vähentävät kestävyysriskien aiheuttamia negatiivisia tuottovaikutuksia, mutta niitä ei voida poissulkea.

Mandatum Life monitoroi, että sijoituskohteet täyttävät vastuullisen sijoittamisen toimintaperiaatteissa asetetut vaatimukset. Sijoituksia seurataan säännöllisesti kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten osalta.

Sijoituskohteiden materiaaleissa kuvataan tarkemmin eri sijoituskohteisiin sovellettavat toimenpiteet kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottamisesta.

Henkilötietojen käsittely

Mandatum Life käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottorekistereistä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereistä. Vakuutusyhtiön vaitiolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum Life ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Mandatum Lifessa käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua Internet- kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista ja henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. Mandatum Life voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatum Lifelle, tapahtuu 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.mandatumlife.fi

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on Sampo Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy osoitteesta www.mandatumlife.fi.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

Myyjän saama palkkio

Mandatum Lifen työntekijä tai asiamies voi saada vakuutuksen myynnin perusteella rahamääräisen palkkion.

Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslakia ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatum Lifen tuotteet eivät kuulu talletussuojarahaston piiriin. Mandatum Lifen toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (os. Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puhelin 010 831 51).

Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiaasi 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 Henkivakuutusosakeyhtiö
Asiakasposti/2011
Kalevantie 3
20520 Turku

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

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

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE (os. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puhelin (09) 685 0120, www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille vakuutus sopimusten ja -ehtojen soveltamista sekä tulkintaa koskevissa asioissa. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty tuomioistuimessa.

Halutessasi voit saattaa asian myös tuomioistuimen 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 vakuutusyhtiön päätöksestä ja sanotusta määräajasta.