



KORKO-OMAVARA

SÄÄSTÖHENKIVAKUUTUS

Miksi kannattaa ottaa Korko-Omavara?

Korko-Omavara sopii sinulle, joka haluat

- säästää itselle tai läheisille,
- säästää tavoitteellisesti pidemmällä aikavälillä tai
- suunnitella perinnönjakoa.

Sisällysluettelo

<i>Miksi kannattaa ottaa Korko-Omavara?</i>	2
<i>Mikä Korko-Omavara on?</i>	3
<i>Miten voin aloittaa Korko-Omavaraan säästämisen?</i>	3
<i>Mistä vakuutusta tehtäessä sovitaan?</i>	3
<i>Millainen säästökohde Korko-Omavara on?</i>	4
<i>Miten voin muuttaa sopimusta?</i>	5
<i>Panttaus, sitova edunsaajamääräys ja oikeuden luovutus</i>	5
<i>Milloin LähiTapiola voi muuttaa sopimusehtoja?</i>	5
<i>Voinko peruuttaa Korko-Omavara-sopimukseni?</i>	6
<i>Miten vakuutus päättyy?</i>	6
<i>Mitä säästöilleni tapahtuu jos kuolen?</i>	6
<i>Miten vakuutussäästöä ja korvauksia verotetaan?</i>	6
<i>Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?</i>	7
<i>Entä jos et ole tyytyväinen LähiTapiolan päätökseen?</i>	7
<i>Miten henkilötietojani käsitellään?</i>	8
<i>Hinnasto</i>	9

Mikä Korko-Omavara on?

Korko-Omavara on säästöhenkivakuutus, jonka arvonkehitys on sidottu LähiTapiola Henkiyhtiön taloudelliseen menestykseen. Säästöillesi maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Asiakashyvityksen määrä vahvistetaan LähiTapiola Henkiyhtiön lisätutavoitteiden mukaisesti. Voimassa olevat lisätutavoitteet ovat luettavissa lahitapiola.fi-sivuilla.

Vakuutussäästösi on turvattu kuoleman varalta. Kuolemantapauksessa edunsaajalle maksetaan korvauksena kertyneen vakuutussäästön määrä. Korko-Omavara ei sisällä muuta vakuutusturvaa.

Korko-Omavara on erinomainen ratkaisu, kun haluat lahjoittaa säästöjä jälkipolville tai suunnitella perinnönjakoa.

Miten voin aloittaa Korko-Omavaraan säästämisen?

Kartoitamme ensin millainen sijoittaja olet. Sijoitusratkaisun rakentamiseen vaikuttaa se, millaista tuottoa tavoittelet ja millaista riskiä olet valmis ottamaan. On

tärkeää, että annat tilanteestasi oikeat ja ajantasaiset tiedot, jotta sopimus vastaa sijoitustavoitteitasi ja taloudellista tilannettasi.

Mistä vakuutusta tehtäessä sovitaan?

Vakuutuksenottaja	Henkilö, joka päättää sopimuksen sisällöstä ja voi yksin tehdä siihen muutoksia.
Vakuutettu	Henkilö, jonka kuoleman varalta vakuutusturva on voimassa. Vakuutettua ei voi vaihtaa.
Kuolemanvaravakuutus	Kuolemantapauksessa edunsaajalle maksetaan korvauksena kertyneen vakuutussäästön määrä.
Voimassaoloaika	Määrittelet, kuinka pitkään haluat sopimuksesi olevan voimassa. Lyhin mahdollinen voimassaoloaika on 5 vuotta, suosittelemme kuitenkin pidempää aikaa. Sopimus päättyy viimeistään vakuutetun täyttäessä 105 vuotta.
Maksusuunnitelma	Voit säästää joko kertasijoituksena tai säännöllisesti toistuvina maksuina haluamasi summan. Toistuvilla maksuilla voit sopia maksurytmiksi 1, 2, 4, 6 tai 12 kertaa vuodessa. Maksaminen on joustavaa. Voit tarvittaessa poiketa sovitusta maksurytmistä. Lähetämme sinulle laskut suunnitelman mukaisesti. Maksamiseen suosittelemme e-laskua. Voit sopia maksusuunnitelman korottamisesta vuosittain elinkustannusindeksillä tai itse valitsemallasi prosentilla.
Edunsaajat	Päätät vakuutuksesi edunsaajista ja säästönsaajista.

Millainen säästökohde Korko-Omavara on?

Säästäesssi Korko-Omavaraan pääomasi on turvassa markkinoiden heilahteluilta ja siihen ei liity sijoitussidonnaisen sopimusten kaltaista riskiä pääoman alenemisesta.

Korko-Omavara on tarkoitettu pitkäaikaiseen säästämiseen. Suositeltava vähimmäissijoitusaika on 5 vuotta.

Miten säästön määrä muodostuu?

Säästöillesi maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Mahdollisen asiakashyvityksen määrä lasketaan vuoden keskimääräisen vakuutussäästön perusteella. Asiakashyvityksen määrä vahvistetaan vuosittain jälkikäteen ja se lisätään säästöösi kalenterivuoden alussa.

Asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso.

Merkittävin osa jaettavissa olevasta ylijäämästä syntyy asiakasvaroille ja vakavaraisuudelle kertyvistä sijoitustuotoista. Kertyvä ylijäämä käytetään pääosin asiakashyvityksiin ja tarvittaessa vakavaraisuuden vahvistamiseen. Asiakashyvitysten jakoperiaatteista saat tarkempaa tietoa osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Maksamistasi maksuista, vakuutussäästöstä ja tekemisestä säästön nostoista vähennetään hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut. Lisäksi säästöstä voidaan vähentää vakuutusturvan maksu ja mahdolliset toimenpidemaksut pyytämistäsi ylimääräisistä toimenpiteistä tai takaisinostosta.

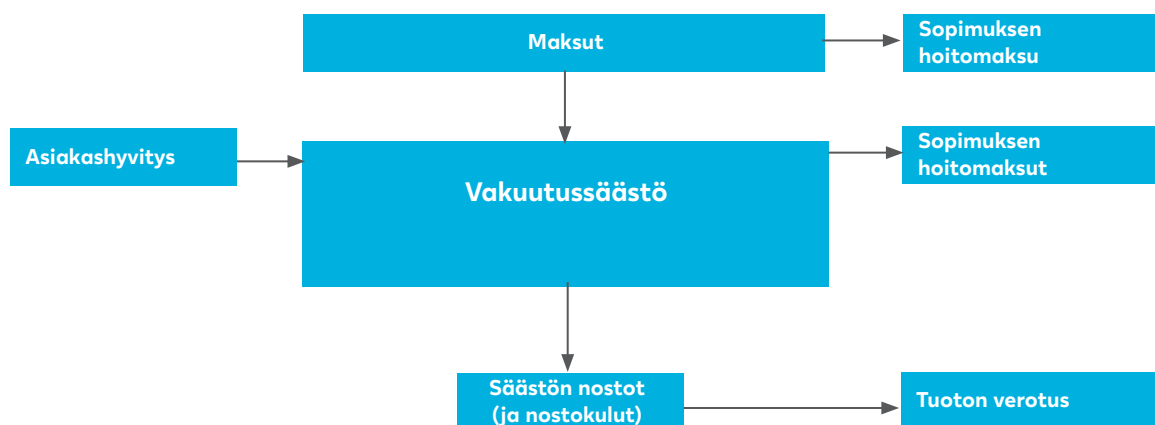
Mitä riskiä säästämiseen liittyy?

Korko-Omavara on vähäriskinen säästökohde. Sijoitukseen liittyvänä riskinä on se, että asiakashyvityksenä maksettava korko olisi nolla prosenttia. Säästöjä voit menettää vain, jos LähiTapiola Henkiyhtiö joutuisi maksukyvyttömyystilanteeseen.

Säästöjesi turvana on LähiTapiola Henkiyhtiön vakavaraisuus, jonka on jatkuvasti ylitettävä viranomaisten määrittelemä turvaavaksi katsottu taso.

Kuolemantapausturvan maksu

Kuolemantapausturvasta peritään vakuutusmaksu, joka määräytyy vakuutetun iän mukaan. Vakuutusmaksu ja vakuutussäästölle annettava kuolevuushyvitys määräytyvät saman perusteen mukaan.



Säästöjen nosto

Voit nostaa säästöjä vakuutuksestasi myös kesken sopimusajan. Noston jälkeen vakuutussäästöön pitää jäädä vähintään 1000 euroa. Nostosta peritään hin-
naston mukainen toimenpidemaksu.

Nostettu säästö maksetaan aina vakuutuksenottajalle, vaikka säästönsaajaksi olisi määritelty joku muu henkilö.

Hoito- ja toimenpidemaksujen indeksitarkistukset

Sopimuksen euromääräisiä hoito- ja toimenpidemaksuja sekä hoitomaksujen enimmäis- ja vähimmäismääriä korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Miten voin muuttaa sopimusta?

Näet vakuutussäästöjesi tiedot ajantasaisesti LähiTapiolan verkkopalvelussa. Verkkopalvelua voit käyttää suojatussa ympäristössä oman pankkisi tunnuksilla. Verkkopalvelussa voit seurata säästöjesi kehittymistä ja tehdä sopimukseesi muutoksia, kuten muuttaa edunsaajaa ja maksusuunnitelmaa. Voit myös sopia, että LähiTapiola lähettää vakuutuspostin verkkopalveluun paperipostin sijaan. Voit hoitaa muutokset myös ottamalla yhteyttä asiakaspalveluumme.

Muista muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Muutos tehdään kirjallisesti LähiTapiolaan joko verkkopalvelussa tai toimistolla. Voit halu-

tessasi myös määrätä, ettei edunsaajan aviopuolisolla ole avio-oikeutta edunsaajan kuolemantapauskorvauksena tai vakuutuslahjana saamaan omaisuuteen. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

Raportointi vakuutussäästön kehityksestä

Saat vuosittain tiedotteen sopimuksen keskeisestä sisällöstä ja säästöjesi arvonkehityksestä. Voit myös seurata säästöjesi kehitystä ja sopimuksesi tilannetta ajantasaisesti verkkopalvelustamme.

Panttaus, sitova edunsaajamääräys ja oikeuden luovutus

Voit pantata tai luovuttaa vakuutussopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava LähiTapiolalle kirjallisesti.

Jos olet antanut sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassapitämisestä, sopimusta ei voi pantata tai luovuttaa ilman sitoumuksen saajan suostumusta.

Jos olet antanut sitovan määräyksen säästön- tai edunsaajasta tai jos sopimus on pantattu, vakuutussäästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain sitoumuksen saajan tai pantinhaltijan suostumuksella.

Milloin LähiTapiola voi muuttaa sopimusehtoja?

LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja vain tiettyjen, vakuutusehdoissa mainittujen syiden perusteella. Hyväksyttäviä syitä ovat korkotason muutos tai muutos yleisessä vahinkokehityksessä. Muutoksen vuoksi vakuutussopimuksen sisältö ei saa muuttua olennai-

sesti alkuperäiseen verrattuna. Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä sopimukseen vähäisiä muutoksia.

Sinulla on vakuutusehtojen mukainen oikeus irtisanoa vakuutussopimus, mikäli et hyväksy LähiTapiolan tekemää sopimusehtojen muutosta.

Voinko peruuttaa Korko-Omavara-sopimukseni?

Voit kirjallisesti peruuttaa tekemäsi vakuutus sopimuksen 30 päivän kuluessa siitä, kun LähiTapiola on antanut

sinulle sopimuskirjan. Tällöin sinulle palautetaan maksamasi maksut ilman korkoa.

Miten vakuutus päättyy?

Korko-Omavara-sopimuksesi on voimassa sopimuskirjaan merkityn ajan. Sopimuksen päättyessä kertynyt vakuutussäästö maksetaan sinulle tai nimeämällesi säästönsaajalle. Sopimus päättyy ennen sovittua päätymispäivämäärää, jos vakuutussäästö ei riitä säästöstä perittävään hoitomaksuun tai jos vakuutettu kuolee tai vakuutuksenottaja irtisanoo sopimuksen.

Voit irtisanoa sopimuksesi milloin tahansa. Kertyneestä vakuutussäästöstä vähennetään hinnaston mukainen toimenpidemaksu ja summa maksetaan vakuutuksenottajalle. LähiTapiola maksaa vakuutussäästön sinulle viipymättä, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluttua tarvittavien selvitysten saapumisesta LähiTapiolaan.

Mitä säästöilleni tapahtuu jos kuolen?

Korko-Omavara-sopimukseen sisältyy vakuutusturva kuoleman varalta. Tämä tarkoittaa, että vakuutetun kuollessa maksetaan kuolemantapauskorvauksena kertyneen vakuutussäästön määrä edunsaajille.

Korvauksen hakeminen

Korvauksen maksamista varten LähiTapiolalle on toimitettava korvaushakemus ja virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista sekä maksuosoite. Korvaus

maksetaan viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta. LähiTapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan, jos korvauksen maksaminen viivästyy LähiTapiolasta johtuvista syistä.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun edunsaaja sai tietää oikeudestaan korvaukseen, kuitenkin viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutetun kuolemasta.

Miten vakuutussäästöä ja korvauksia verotetaan?

Vakuutussäästön verotus

Sopimukseen maksettavat maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

Verotus on esitetty 1.1.2020 voimassaolevien verosäännösten mukaisesti.

Vakuutuksen tuotoksi katsotaan se osa vakuutussäästöstä, joka ylittää maksujen määrän.

Osittaisen säästön noston verotus sopimusaikana

Osittaisten säästön nostojen katsotaan sisältävän pääoman lisäksi tuottoa. Verotettavaa pääomatuloa on tällöin se osuus, joka vastaa tuoton suhteellista osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Säästön verotus sopimuksen päättyessä

Kun olet itse vakuutettuna, on säästö sinulle veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuoton osalta.

Jos säästö maksetaan lähiomaisellesi, tuoton osuus säästöstä on veronalaista pääomatuloa. Muu osa säästöstä on lähiomaiselle lahjaveron alaista. Huomioithan, että lahjan saaja vastaa mahdollisesta lahjaveroilmoituksesta.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsen lapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisona pidetään myös avopuolisoa silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Jos säästön saaja ei ole lähiomaisesi, on koko vakuutussäästö hänelle veronalaista pääomatuloa.

Pääomatulovero on 30 prosenttia siltä osin, kun pääomatuloveron alaiset tulot ovat enintään 30 000 euroa vuodessa. Siltä osin, kun pääomatulot ylittävät 30 000 euroa, on pääomatuloveron osuus 34 prosenttia. Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna,

vakuutuksenottajan saama säästösumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa. Suoritamme ennakonpidätyksen säästön maksamisen yhteydessä.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

Kuolemantapauskorvausten verotus suoritetaan seuraavasti:

- lähiomaisille ja kuolinpesälle maksettava korvaus on kokonaan perintöveron alaista
- muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa

Mitä lakia ja ehtoja sopimukseen sovelletaan?

Tämä tuoteseloste perustuu Korko-Omavaran 27.3.2017 voimaantulleisiin vakuutusehtoihin. Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, ehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Lisäksi sopimukseen sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Verolait vahvistetaan vuosittain, joten edellä selostetut verosäännökset saattavat muuttua vakuutuksen voimassaoloaikana. LähiTapiola ei vastaa verosäännösten tai -käytäntöjen muutoksista.

Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta

Vakuutusta tehdessäsi ja sitä muuttaessasi kysymme sinulta tarvittavia tietoja oikean säästämisen ratkaisun tekemistä varten. LähiTapiola ei valitse säästämisen vaihtoehtoja puolestasi, mutta antaa sinulle tietoja, joiden perusteella voit tehdä päätöksen ja valita sinulle sopivimman ratkaisun. Kerromme sinulle tuoteselosteessa oleelliset tiedot siitä, miten valitsemasi tuote toimii. Tutustu tuoteselosteeseen ja vakuutusehtoihin. Ne sisältävät yksityiskohtaiset tiedot vakuutusten sisällöstä, rajoituksista ja yleisistä sopimusehdoista.

Entä jos et ole tyytyväinen LähiTapiolan päätökseen?

Jos olet tyytymätön esimerkiksi LähiTapiolan tekemään korvauspäätökseen, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit käännyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoihin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Kuluttajan asemassa oleva sijoituksen omistaja voi vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

Yhteystiedot:

LähiTapiola
Asiakassovittelutoimisto
02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
faksi 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puh. 09 6850 120
faksi 09 6850 1220
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa.

Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta.

Vakuutussopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328,
www.finanssivalvonta.fi

Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkkuja 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka: Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi

Korko-Omavaran avaintietoasiakirja löytyy osoitteesta lahitapiola.fi.

LähiTapiola ei anna säännöllistä soveltuvuuden arviointia vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärä. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Miten henkilötietojani käsitellään?

Henkilö-, vakuutus- ja korvaustietojen käsittelylle on säännökset, joita LähiTapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa, Suomen tietosuojalainsäädännössä ja vakuutuslainsäädännössä. LähiTapiola saa tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista rekistereistä ja luottotietorekisteristä. LähiTapiola ei luovuta saamiin henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa.

Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (28.6.2017/444) edellyttää, että asiakas antaa hakemuksessa taustatiedot taloudellisesta asemastaan ja varojen alkuperästä. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa

viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilörekistereissä, joiden tietosuojaselosteet ovat pyydettyä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakaille suunnattavassa markkinoinnissa. Henkilötietojen käsittelystä LähiTapiola ryhmässä löytyy lisätietoa www.lahitapiola.fi.

Asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita tallennetaan LähiTapiola-ryhmässä asioinnin todentamiseksi tai asiakaspalvelun kehittämiseksi.

Hinnasto 1.1.2020 alkaen:

Vakuutuksen hoitomaksut

maksuista vakuutussäästöön	1,0 %
kertyneestä säästöstä	
• sopimuksen 1. vuonna	50 e
• vakuutussäästöstä vuosittain	0,9 %

Toimenpidemaksut

ennen päättymisaikaa tehdyistä säästön nostoista	
• neljänä ensimmäisenä voimassaolovuonna	3 %
• tämän jälkeen (seuraavasta täydestä kuukaudesta kun neljä vuotta on tullut täyteen)	1,5 %
ylimääräiset tiedotteet ja todistukset	24,84 e
panttauksen rekisteröinti	24,84 e
muut pyydetyt toimenpiteet	24,84 e



OMAETU

LähiTapiolan Omaetu palkitsee keskittämisestä jopa 17 % alennuksella.

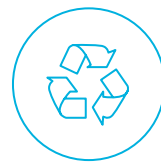
Omaetu palkitsee sinua edelleen sen mukaan, miten laajasti keskität asiointisi LähiTapiolaan.
www.lahitapiola.fi/omaetu



S-RYHMÄN BONUS

Joko sinä saat S-ryhmän Bonusta vakuutusmaksuistasi?

Muistathan, että sinulla on mahdollisuus saada S-ryhmän Bonusta useimmista LähiTapiolan yksityistalouden vahinko- ja henkivakuutuksista.
www.lahitapiola.fi/bonus



PAPERITON

Paperiton palvelu pitää vakuutuspaperit järjestyksessä.

Saat vakuutuksiasi koskevat vakuutuskirjat ja laskut verkkopalveluun. Saapuneesta vakuutuspostista saat ilmoituksen sähköpostiisi.
www.lahitapiola.fi/paperiton

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo

