

S-Banken Placeringsförsäkring är en i 2 § i lagen om försäkringsavtal (543/1194) avsedd personförsäkring och en fondanknuten sparlivförsäkring som hör till livförsäkringsklass 1 och 3 enligt lagen om försäkringsklasser (526/2008).

1. Definitioner

Försäkringsgivare

Försäkringsgivaren är Försäkringsaktiebolaget Fennia Liv, nedan Försäkringsbolag.

Försäkringstagare

Försäkringstagaren är den som har ingått ett försäkringsavtal med Försäkringsbolaget.

Den försäkrade

Den försäkrade är den person som är föremål för försäkringen. Den försäkrade personen fastställs i försäkringsavtalet. Den försäkrade personen kan inte ändras.

Tillhandahållare av investeringstjänster

Tillhandahållaren av investeringstjänster är ett bolag med vilket Försäkringsbolaget har ingått ett avtal om skötsel av försäkringsbesparing.

Förmånstagare

Förmånstagaren är den person som har rätt till den försäkringssättning som betalas ut från försäkringen. Försäkringstagaren förordnar förmånstagarna genom ett skriftligt förmånstagarförordnande.

Livförsäkringsersättning

Livförsäkringsersättningen är den ersättning som betalas ut till Förmånstagaren, om den Försäkrade avlider under livförsäkringsskyddets giltighetstid.

Sparbelopp

Sparbeloppet är den ersättning som betalas ut till den fastställda Förmånstagaren när försäkringen löper ut.

Återköpsvärde

Återköpsvärdet är värdet på den försäkringsbesparing som kan tas ut före utgången av försäkringstiden.

Försäkringstid

Försäkringstiden är den avtalade giltighetstiden för försäkringen som antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkringsfall

Försäkringsfallet är den händelse på grund av vilken ersättning betalas ut från försäkringen.

Beräkningsgrunder

Beräkningsgrunderna är de matematiska beräkningsregler som förutsatts i lagen om försäkringsbolag och som utgör grunden för beräkningen av bland annat försäkringspremier, debiteringar enligt prislistan och försäkringsbesparingen.

2. Försäkringens innehåll

2.1. Försäkringen omfattar rätt till sparbelopp och den livförsäkringsersättning som fastställs på basis av försäkringsbesparingen.

2.2. Sparbeloppet betalas ut vid försäkringstidens utgång förutsatt att den Försäkrade då lever. Återköpsvärdet eller en del av det kan också betalas ut under försäkringens giltighetstid, om Försäkringstagaren medan den Försäkrade lever

kräver detta och inget annat har avtalats. Rätt till livförsäkringsersättning uppstår om den Försäkrade avlider medan livförsäkringsskyddet är i kraft

2.3. Försäkringens innehåll fastställs i försäkringsavtalet och beräkningsgrunderna. I försäkringsavtalet ingår försäkringsansökan, försäkringsbrev, eventuell hälsodeklaration, övriga dokument som eventuellt hänför sig till avtalets uppkomst, försäkringsutdrag samt försäkringsvillkor. På försäkringsavtalet tillämpas dessutom lagen om försäkringsavtal och övrig lagstiftning i Finland.

3. Rättigheter och skyldigheter

3.1. Försäkringstagarens, den Försäkrades, Förmånstagarens och Försäkringsaktiebolagets rättigheter och skyldigheter grundar sig på försäkringsavtalet och beräkningsgrunderna samt på gällande lagstiftning och myndighetsbestämmelser.

3.2. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som givits Försäkringsbolaget vid ansökan om försäkring och under försäkringens giltighetstid. Dessa uppgifter ligger till grund för Försäkringsbolagets ansvar.

3.3. Försäkringstagaren och den Försäkrade ska innan försäkring beviljas och under försäkringens giltighetstid ge korrekta och fullständiga svar på de frågor som Försäkringsbolaget ställer. Om de givna uppgifterna inte är fullständiga, fastställs Försäkringsbolagets ansvar enligt lagen om försäkringsavtal och försäkringens beräkningsgrunder.

3.4. Försäkringstagaren har rätt att överlåta och pantsätta rätt som grundar sig på försäkringen, om ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande inte hindrar detta. Överlåtelser och pantsättning binder inte Försäkringstagarens borgenärer, om Försäkringsbolaget inte skriftligen har meddelats om dessa.

4. Försäkringens giltighet

4.1. Försäkringen träder i kraft när Försäkringsbolaget har godkänt en undertecknad försäkringsansökan från Försäkringstagaren och den första försäkringspremier har betalats till Försäkringsbolaget. Den första premien ska betalas inom tre månader från det att försäkringsansökan har undertecknats. Försäkringen kan beviljas om den Försäkrade är högst 95 år då försäkringen träder i kraft.

4.2. Försäkringstagaren har rätt att häva försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringen har trätt i kraft. Hävningen ska göras skriftligen till Försäkringsbolaget inom 30 dagar. Då återbetalar Försäkringsbolaget de inbetalda premierna utan ränta inom 30 dagar från det att meddelandet om hävning har mottagits av Försäkringsbolaget. Från de premier som ska återbetalas avdras dock ett belopp som motsvarar placeringsobjektens eventuella värdenedgång. Det livförsäkringsskydd som ingår i försäkringen upphör att gälla då försäkringsavtalet hävs.

4.3. Försäkringens giltighetstid fastställs i försäkringsavtalet.

4.4. Försäkringen upphör senast då Försäkringstiden tar slut, när den försäkrade fyller 100 år, när den Försäkrade avlider eller när hela den återstå-

ende försäkringsbesparingen tas ut. Försäkringen upphör också om försäkringsbesparingen inte räcker till för de debiteringar som görs för att upprätthålla försäkringsskyddet.

4.5. Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid önskad tidpunkt. Då utbetalas Försäkringens återköpsvärde till försäkringstagaren enligt punkt 12.

5. Investeringsobjekt och investeringstjänst som hänför sig till försäkringen

5.1. För investeringstjänsten som hänför sig till försäkringen kan bara användas Tillhandahållare av investeringstjänster som godkänts av Försäkringsbolaget. Vid ingången av försäkringsavtalet fastställs vilken Tillhandahållare av investeringstjänster och vilka investeringsobjekt som ska anslutas till försäkringen.

5.2. Försäkringsbolaget har rätt att avgöra vilka investeringstjänster och investeringsobjekt som kan vara anslutna till försäkringen vid respektive tidpunkt. Om avtalet mellan Försäkringsbolaget och Tillhandahållaren av investeringstjänster upphör eller om försäkringsbesparingen av något annat skäl inte kan anslutas till en viss investeringstjänst eller ett visst investeringsobjekt, meddelar Försäkringsbolaget Försäkringstagaren om detta. I detta fall ska Försäkringstagaren ändra investeringstjänsten eller investeringsobjektet som hänför sig till försäkringsbesparingen. Om Försäkringstagaren inte gör några ändringar inom rimlig tid som fastställt av Försäkringsbolaget, har Försäkringsbolaget rätt att ansluta försäkringsbesparingen till ett investeringsobjekt som Försäkringsbolaget bedömer lämpligt.

5.3. Anslutningen av investeringsobjekten till försäkringen sker endast kalkylmässigt och äganderätten till investeringsobjekten tillhör Försäkringsbolaget. Försäkringstagaren har inte rätt att använda bestämmande inflytande eller rösträtt som hänför sig till investeringsobjekten, rätt att besluta till vem eller på vilka villkor den egendom som utgör investeringsobjekt ska överlåtas, rätt att besluta om nyttjande- eller besittningsrätt som hänför sig till investeringsobjektet eller rätt att för Försäkringsbolagets del med en tredje part avtala om uppdrag som gäller den egendom som utgör investeringsobjekt eller ingå andra avtal som gäller investeringsobjektet.

6. Förmånstagarförordnande

6.1. Försäkringstagaren förordnar förmånstagarerna. Förmånstagaren till sparbeloppet och till livförsäkringsersättningen kan vara olika personer. Ett förmånstagarförordnande samt återkallande och ändring av det gäller inte, om Försäkringsbolaget inte skriftligen har meddelats om detta.

6.2. Förmånstagarförordnandet återgår om den namngivna Förmånstagaren avlider före försäkringsfallet. Förmånstagarförordnandet förblir i kraft fastän Försäkringstagaren överlåter den rätt som grundar sig på försäkringsavtalet.

6.3. Försäkringstagaren kan ge Förmånstagaren eller den försäkrade en skriftlig förbindelse om att hålla förmånstagarförordnandet i kraft (oåterkalleligt förmånstagarförordnande). Därmed förbinder sig Försäkringstagaren att inte ändra förmånstagarförordnandet eller försäkringens innehåll på det sätt som förbindelsen anger.

7. Försäkringspremie och betalning av premien

7.1. Försäkringspremien fastställs enligt försäkringsavtalet och beräkningsgrunderna.

7.2. Försäkringsbolaget och Försäkringstagaren avtalar om försäkringspremien då försäkringen tecknas.

7.3. Försäkringstagaren kan betala tilläggspremier inom ramen för de minimi- och maximigränser som Försäkringsbolaget separat har uppgivit. Försäkringsbolaget har rätt att vägra ta emot tilläggspremier som avviker från de ovannämnda gränserna.

8. Försäkringsbesparingsens uppkomst och investering av försäkringspremie

8.1. Försäkringsbesparingen består av betalda försäkringspremier, värdeutveckling för de investeringsobjekt som hänför sig till försäkringen och eventuella dödlighetsåterbärningar. När försäkringsbesparingen räknas ut avdras Försäkringsbolagets förvaltningsavgifter, premier för livförsäkringskyddet som hänför sig till försäkringen, avgifter som kapitalförvaltaren och/eller en annan Tillhandahållare av investeringstjänster tar ut, avgifter för utförda specialuppdrag, handelsavgifter samt avgifter och kostnader som hänför sig till investeringsobjekten. Övan nämnda faktorer som påverkar försäkringsbesparingsens uppkomst och beräkningssättet har fastställts i beräkningsgrunderna. Uttag från försäkringsbesparingen enligt punkt 12 minskar försäkringsbesparingsens belopp.

8.2. Försäkringspremierna används för att skaffa sådana av Försäkringsbolaget godkända investeringsobjekt som ansluts till försäkringen enligt överenskommelsen mellan Försäkringstagaren och Försäkringsbolaget. I försäkringsbesparingsens värde inräknas även den försäkringspremie som har betalats, men som fortfarande inte har använts för att skaffa investeringsobjekt.

8.3. Försäkringsbolaget överför den första premien till investeringstjänsten utan onödigt dröjsmål, efter att avtalet har trätt i kraft och premien samt begäran om en investeringstjänst eller ett investeringsobjekt som hänför sig till premien har anlänt till Försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget ansluter dock investeringsobjektet till avtalet tidigast efter den första noteringen av investeringsobjektet och inom ramen för teckningstiden.

8.4. Värdet på försäkringsbesparingen påverkas också av förändringar i valutakurserna för andra investeringsobjekt än investeringsobjekt denominerade i euro.

8.5. Om premien eller en del av den inte kan investeras av en orsak som inte beror på Försäkringsbolaget, ska Försäkringsbolaget meddela Försäkringstagaren om hindret och ge denna möjlighet att göra en ny begäran om investeringstjänst eller investeringsobjekt. Samtidigt förfaller föregående begäran. Om Försäkringsbolaget inte får en ny begäran om investeringstjänst eller investeringsobjekt av Försäkringstagaren inom 10 bankdagar efter ovan nämnda meddelande, har Försäkringsbolaget rätt att lämna kvar premien på kontot eller att investera premien i ett annat investeringsobjekt med låg risk som Försäkringsbolaget väljer.

8.6. Vad gäller tjänster för diskretionär kapitalförvaltning reserverar Försäkringsbolaget och Tillhandahållaren av investeringstjänster efter att en premie betalats till försäkringen, då marknadsförhållanden ändras eller i motsvarande situationer skälig tid för att uppnå investeringsbegärningarna enligt avtalet med iakttagande av Försäkringstagarens intresse.

8.7. Försäkringsbolaget ansvarar inte för försäkringsbesparingsens värdeutveckling eller för en eventuell nedgång i värdet på de investeringsobjekt som hänför sig till försäkringen.

8.8. Försäkringsbolaget betalar inte kundåterbäring eller ränta på medlen.

9. Ändringar i investeringstjänsten och investeringsobjekten

9.1. Försäkringstagaren har rätt att ändra investeringstjänsten eller investeringsobjekten som hänför sig till försäkringen genom att göra en skriftlig begäran om ändring till Försäkringsbolaget.

9.2. Överföring från en investeringstjänst till en annan eller ett investeringsobjekt till ett annat utförs utan onödigt dröjsmål från det att Försäkringsbolaget har mottagit begäran om ändring. Om en ändring inte är möjlig omedelbart på grund av investeringsobjektens egenskaper, stadgar, realiseringsstidtabell eller annan orsak som inte beror på Försäkringsbolaget, ändrar Försäkringsbolaget försäkringen utan onödigt dröjsmål efter att notering är tillgänglig för investeringsobjekten och inom ramen för investeringsobjektens teckningstider.

9.3. Om överföring av en investeringstjänst till en annan eller ett investeringsobjekt till ett annat inte kan utföras av en orsak som inte beror på Försäkringsbolaget, meddelas Försäkringstagaren om hindret och ges Försäkringstagaren möjlighet att göra en ny begäran om ändring av investeringstjänsten eller investeringsobjektet. Samtidigt förfaller föregående begäran om ändring.

10. Debiteringar från försäkringen

10.1. Försäkringsbolaget tar ut kostnadsposter enligt beräkningsgrunderna från försäkringspremierna och den återstående delen av premien överförs till försäkringsbesparingen.

10.2. Från försäkringsbesparingen avdras Försäkringsbolagets förvaltningsavgifter enligt beräkningsgrunderna och de avgifter och kostnader som Tillhandahållaren av investeringstjänster tar ut. Förvaltningsavgifterna och övriga avgifter räknas ut utifrån situationen den sista bankdagen varje kalendermånad för varje investeringsobjekt som hänför sig till försäkringen, och tas ut från försäkringsbesparingen kvartalsvis. Avgifter för investeringstjänsten tas ut i enlighet med gällande praxis hos Tillhandahållaren av investeringstjänster. Dessutom tas åtgärdsavgifter och uttagsprovisioner för försäkringsbesparingen ut enligt servicetaxan den dag åtgärden eller uttaget görs.

10.3. Försäkringsbolaget kan av försäkringsbesparingen ta ut de arvoden och avgifter som inte ingår i investeringstjänstens eller investeringsobjektets värde och som det tvingas betala till Tillhandahållaren av investeringstjänster eller i egenskap av ägare till investeringsobjekten.

10.4. Försäkringstagaren ska se till att en tillräcklig del av försäkringsbesparingen kan realiseras snabbt vid respektive tidpunkt, så att Försäkringsbolaget kan ta ut ovan nämnda avgifter. Om kostnaderna inte kan tas ut, har Försäkringsbolaget rätt att realisera ett tillräckligt antal investeringsobjekt som hänför sig till försäkringen för att ta ut avgifterna.

10.5. Om det till försäkringen eller till en investeringstjänst eller ett investeringsobjekt som hänför sig till försäkringen på grund av ändringar i lagstiftningen eller i myndighetsbestämmelser riktas direkta eller indirekta skatter eller andra avgifter som Försäkringsbolaget ska betala, kan Försäkringsbolaget ta ut dessa skatter och avgifter från försäkringsbesparingen.

11. Information under försäkringstiden

11.1. Försäkringsbolaget skickar försäkringsbrevet samt annan information och andra meddelanden till Försäkringstagaren.

11.2. Försäkringsbolaget skickar minst en gång om året ett försäkringsutdrag, av vilket försäkringsbesparingsens och livförsäkringskyddets belopp framgår.

12. Uttag av försäkringsbesparingen

12.1. Försäkringsbesparingen betalas till den fastställda Förmånstagaren vid försäkringstidens utgång under förutsättning att den Försäkrade då är vid liv. Försäkringsbolaget meddelar Försäkringstagaren om försäkringstidens utgång och när försäkringsbesparingen förfaller till betalning.

12.2. Försäkringstagaren har rätt att göra återköp av försäkringsbesparingen under försäkringens giltighetstid, såvida inte realiseringen av investeringsobjekten har begränsats. Om endast en del av försäkringsbesparingen tas ut, ska den återstående försäkringsbesparingen uppgå till minst 10 000 euro. I annat fall har Försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringen så att den upphör och hela återköpsvärdet betalas till Försäkringstagaren.

12.3. Den försäkringsbesparing eller det återköpsvärde som ska betalas fastställs enligt värdet på de realiserade investeringsobjekten. Från den försäkringsbesparing eller den del av den som betalas ut avdras uttagsprovision enligt beräkningsgrunderna.

13. Livförsäkringsärsättning

13.1. Om den Försäkrade avlider under livförsäkringskyddets giltighetstid utbetalas det till Förmånstagaren en livförsäkringsärsättning enligt försäkringsavtalet.

13.2. Livförsäkringsärsättningens storlek fastställs enligt värdet på de realiserade placeringsobjekten.

13.3. Om det betalats försäkringspremier till försäkringen efter att den Försäkrade har avlidit, återbetalas dessa premier till Försäkringstagaren innan livförsäkringsärsättningen utbetalas. Till eller från det belopp som återbetalas fogas eller avdras emellertid det eurobelopp som motsvarar värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som förvärvats med de aktuella försäkringspremierna från dagen för placeringen till dagen för återbetalningen.

14. Ansökan och utbetalning av förmåner

14.1. Den person som är berättigad till en förmån ska skriftligen ansöka om förmånen hos Försäkringsbolaget. Vid ansökan om sparbeloppet ska uppgifter om Förmånstagarens bankförbindelse och en officiell utredning av den Försäkrade överlämnas till Försäkringsbolaget. Vid ansökan om livförsäkringsersättning ska den Försäkrades dödsattest, en officiell utredning över den Försäkrade och Förmånstagarna samt Förmånstagarnas bankförbindelseuppgifter inlämnas till Försäkringsbolaget.

14.2. Vid behov ska Försäkringsbolaget även tillställas annan utredning som skäligen kan förutsättas av den sökande och som är nödvändig för konstaterande av Försäkringsbolagets betalnings-skyldighet.

14.3. Försäkringsbolaget ersätter inte den som ansöker om ersättning för eventuella kostnader för anskaffande av ovan nämnda utredningar.

14.4. Livförsäkringsersättning ska sökas hos Försäkringsbolaget inom ett år från det att den som söker ersättning fått kännedom om försäkringens giltighet och den Försäkrades död. Ersättningsanspråket ska i vilket fall som helst framläggas inom tio år från den Försäkrades död. Om ersättningsanspråket inte framläggas inom utsatt tid, kommer den som är berättigad till ersättningen att förlora sin rätt till ersättningen.

14.5. Försäkringsbolaget betalar ut försäkringsbeloppet, återköpsvärdet, eller en del av dem eller livförsäkringsersättningen, eller meddelar att ersättning inte utbetalas, senast inom en månad från det att Försäkringsbolaget har fått ovan nämnda utredningar, förutsatt att realiseringen av investeringsobjekten normalt kan göras inom denna tid. Till den del det inte är möjligt att realisera investeringsobjekten inom ovan nämnda tid, betalar Försäkringsbolaget försäkringsbesparingen, en del av den eller livförsäkringsbeloppet inom en månad från realiseringen. Utöver vad som nämns ovan har Försäkringsbolaget rätt att i stället för att realisera ett investeringsobjekt överföra det i Försäkringstagarens eller Förmånstagarens namn och att makulera investeringsobjekten som hänför sig till försäkringen. I samband med överföringen har Försäkringsbolaget rätt att dra av från försäkringsbesparingen eller ta ut av Försäkringstagaren avgifter för eventuell förtida realisering, skatter, avgifter av skattenatur och övriga kostnader som åtgärden orsakar Försäkringsbolaget.

14.6. Om försäkringssumman, återköpsvärdet, eller en del av dem eller livförsäkringsersättning utbetalas till en omyndig person underrättar Försäkringsbolaget förmyndarnämnden på den omyndiges hemort om ersättningen, om ersättningens totala belopp överstiger den gräns som fastställs i lagen om försäkringsavtal.

14.7. Försäkringsbolaget betalar dröjsmålsränta enligt räntelagen på försenade utbetalningar.

15. Ändring av avtalsvillkoren

15.1. Försäkringsbolaget har rätt att ändra avtalsvillkoren, om det finns särskilda skäl till en ändring på grund av oförutsedda förändringar i omständigheterna och innehållet i försäkringen inte ändras väsentligt i jämförelse med den

ursprungliga försäkringen. En ändring kan göras av följande orsaker:

- ny eller ändrad lagstiftning eller myndighetsbestämmelse
- internationell kris, storolycka eller exceptionell naturkatastrof
- förändring i dödlighetsutvecklingen
- förändring i den kostnadsnivå som inverkar på försäkringen, om förändringen skett av en orsak som står utanför Försäkringsbolagets bestämmanderätt.

15.2. Försäkringsbolaget har rätt att höja alla i prislistan, försäkringsvillkoren eller beräkningsgrunderna ingående i euro angivna gränser högst till den del som höjningen motsvarar förändringarna i levnadskostnadsindex från den tidpunkt då de i euro angivna beloppen senast fastställdes.

15.3. Försäkringsbolaget har dessutom rätt att göra sådana mindre ändringar i avtalsvillkoren som inte inverkar på försäkringens centrala innehåll.

15.4. En förutsättning för ändringar som ökar Försäkringsbolagets ansvar är att den Försäkrades hälsotillstånd fyller de krav som Försäkringsbolaget ställer.

15.5. Försäkringsbolaget skickar ett meddelande om ändringen till kunden senast en månad innan ändringen träder i kraft.

16. Ansvarsbegränsning

16.1. Försäkringsbolaget ger inte placeringsråd-givning och ansvarar inte för hur värdeutvecklingen för de placeringsobjekt som ansluts eller har anslutits till försäkringen inverkar på försäkringsbesparingen.

16.2. Försäkringsbolaget ansvarar inte för hur eventuella ändringar i beskattningen eller lagstiftningen inverkar på försäkringen, försäkringspremierna eller hur parterna i ett försäkringsavtal beskattas. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för eventuella ändringar i beskattningsförfarandet eller för skattepåföljder som beror på ändringar hos Försäkringstagaren, den Försäkrade eller Förmånstagarna. Försäkringsbolaget ansvarar inte heller för hur försäkringen beskattas.

16.3. Försäkringsbolaget ansvarar inte för indirekta skador som ansluter sig till försäkringen.

17. Sökande av ändring

17.1. Om Försäkringstagaren eller Förmånstagaren i egenskap av konsument är missnöjd med ett beslut som Försäkringsbolaget fattat i ett försäkringsärende, kan han eller hon hänskjuta ärendet till Försäkrings- och finansiärnämnden, Investeringsnämnden eller konsumenttvistenämnden för behandling. Nämndernas utlåtanden är rekommendationer.

17.2. Försäkringsbolagets beslut kan överklagas i tingsrätten. Talan kan väckas vid Helsingfors tingsrätt eller vid tingsrätten på partens hemort i Finland inom tre år från den tidpunkt då parten skriftligen fick del av Försäkringsbolagets beslut och denna tidsfrist. Tidsfristen löper dock inte under den tid ärendet handläggs av konsumenttvistenämnden eller Investeringsnämnden.