

A man with glasses, wearing a dark suit jacket over a light-colored shirt, is sitting on a white chair. He is holding a large, white, 3D Euro symbol (€) in his right hand. The background is a plain, light gray wall.

# Vakuutus säästäminen

Joustavaa ja verotehokasta säästämistä

Sari Korhonen

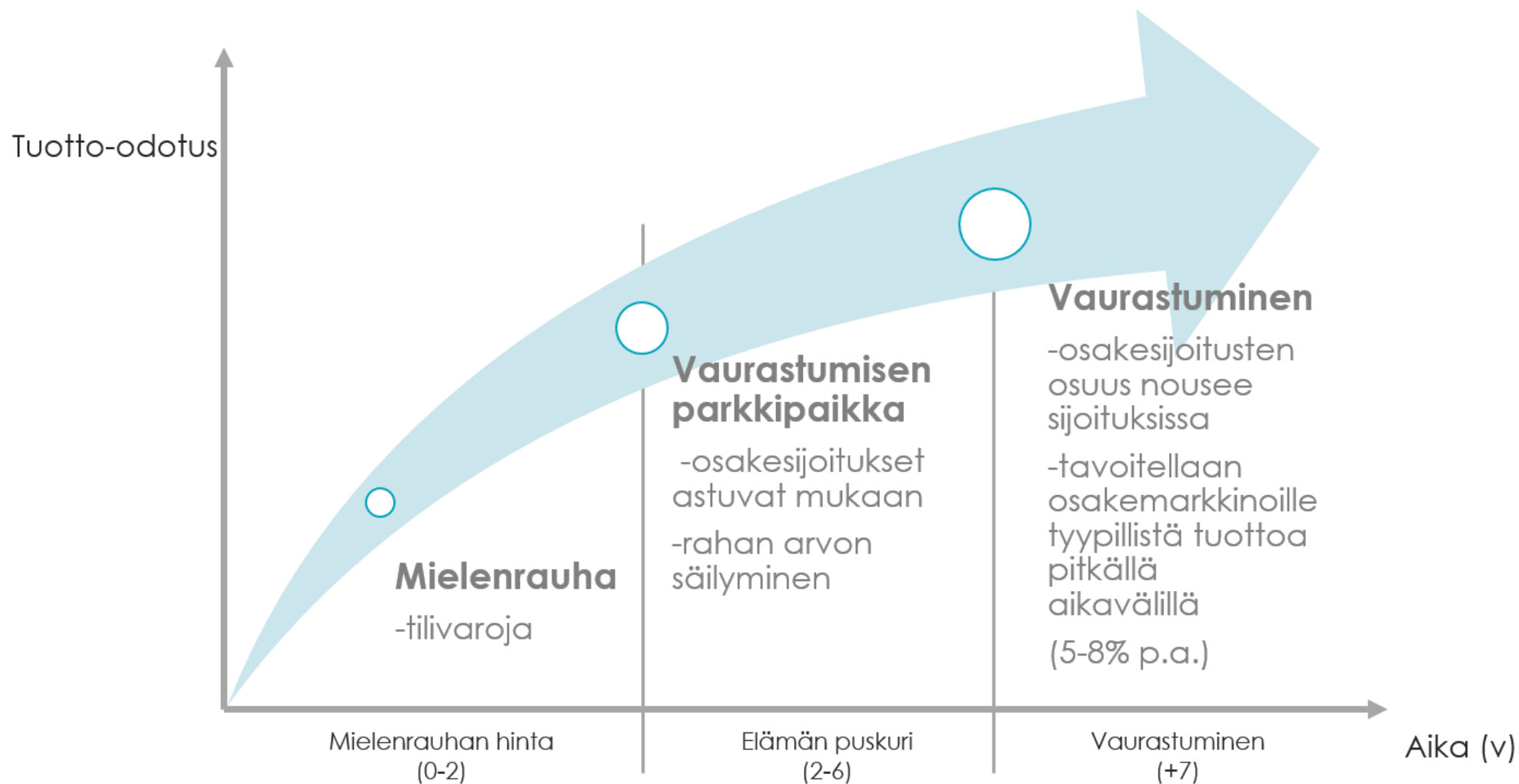
Piia Jeremejeff

# Joustavaa säästämistä

- Säästövakuutus on turvallinen ja joustava ratkaisu pitkäaikaiseen säästämiseen. Voit valita sinulle sopivimman riskitason vakuutussäästämiseen ja muuttaa vakuutukseen sisältyviä sijoituksiasi aina halutessasi. Säästövakuutukseen sisältyy myös henkivakuutusturva
- Voit tehdä omaan tahtiin sijoituksia, taloudellisesta tilanteestasi riippuen
- Suosittelemme myös jatkuvan maksusuunnitelman tekoa, tasaamaan kurssivaihteluja
- Voit muuttaa säästövakuutuksesi maksusuunnitelmaa milloin tahansa.
- Voit nostaa säästövakuutukseesi kertyneitä säästöjä helposti ja saat ne käyttöösi silloin kun tarvitset.



# Oma suunnitelma





# Säästöpankin vaihtoehdot vakuutussäästämiseen

## Henkilöasiakkaat

- Säästöhenkivakuutus
- Varainhoitovakuutus

## Yritysassiakkaat

- Kapitalisaatiosopimus
- Varainhoitokapitalisaatio
- Ryhmäeläkevakuutus

# Sijoituskohteet

- Ennen vakuutuksen ottamista kanssasi tehdään pankin asiantuntijan kanssa sijoittajaprofiilin kartoitus, jolla selvitetään riskinottohalusi ja tuotto-odotuksesi.
- Kartoituksessa selviää, oletko sijoittajana **varovainen, maltillinen** vai **tuottohakuinen** ja sijoituskohteet valitaan sen mukaan monipuolisista kotimaisista Sp-Rahastoyhtiön rahastoista.
- Jos haluat toimia aktiivisena säästäjänä, voit hajauttaa säästöjä eri sijoituskohteisiin ja vaihdella sijoituskohteita itse. Tai varainhoitajamme tehdä työt puolestasi valitsemalla esimerkiksi Varainhoitajan Parhaat -sijoitussalkun, jolloin **saat piensijoittajanakin aktiivista varainhoitoa säästöillesi.**





# Säästöpankkirahastot

## Tuotto-odotus

Lyhyen koron rahasto LKR  
Pitkän koron rahasto PKR  
Yrityslainarahasto YLR  
Yhdistelmärahasto YR  
Osakerahasto OR  
Vaihtoehtoiset sijoitukset VES  
Erikoissijoitusrahasto ESR

Säästöpankki Aasia (OR, ESR)  
Säästöpankki Kehittyvät Markkinat (OR, ESR)

Säästöpankki Pienyhtiöt (OR)

Säästöpankki Kotimaa (OR)

Säästöpankki Itämeri (OR)

Säästöpankki Eurooppa (OR)

Säästöpankki Amerikka (OR)

Säästöpankki Osake Maailma (OR)

Säästöpankki Kiinteistöosake Eurooppa (OR)

Säästöpankki Kantti (YR)

Säästöpankki Kehittyvät Korkomarkkinat (ESR)

Säästöpankki Ryhti (YR)

Säästöpankki Maltti (YR)

Säästöpankki Korko Plus (YR)

Säästöpankki High Yield (YLR)

Säästöpankki Korkosalkku (PKR)

Säästöpankki Pitkäkorko (PKR)

Säästöpankki Yrityslaina (YLR)

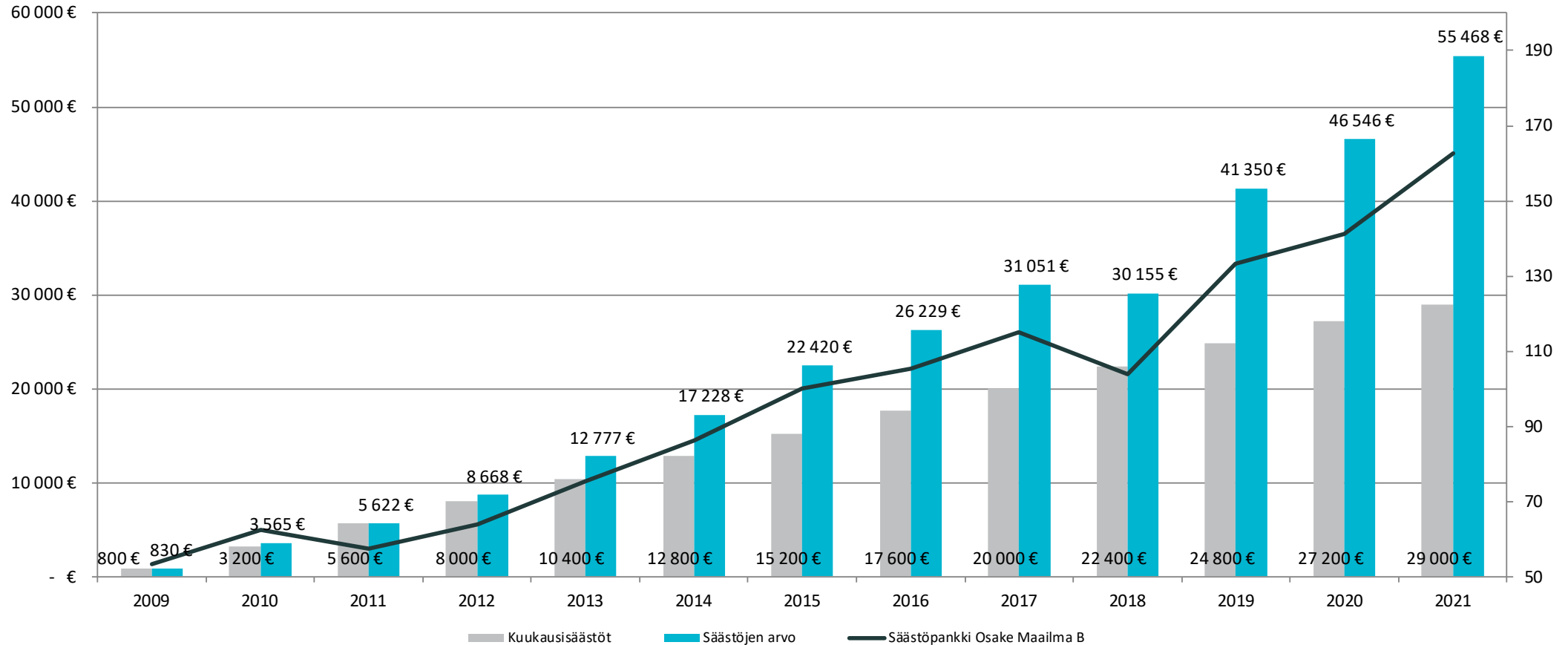
Säästöpankki Lyhytkorko (LKR)

Riski

# Kuukausisäästö 200 € Säästöpankki Osake

## Maailma B – rahastoon

09/2009 – 30.9.2021



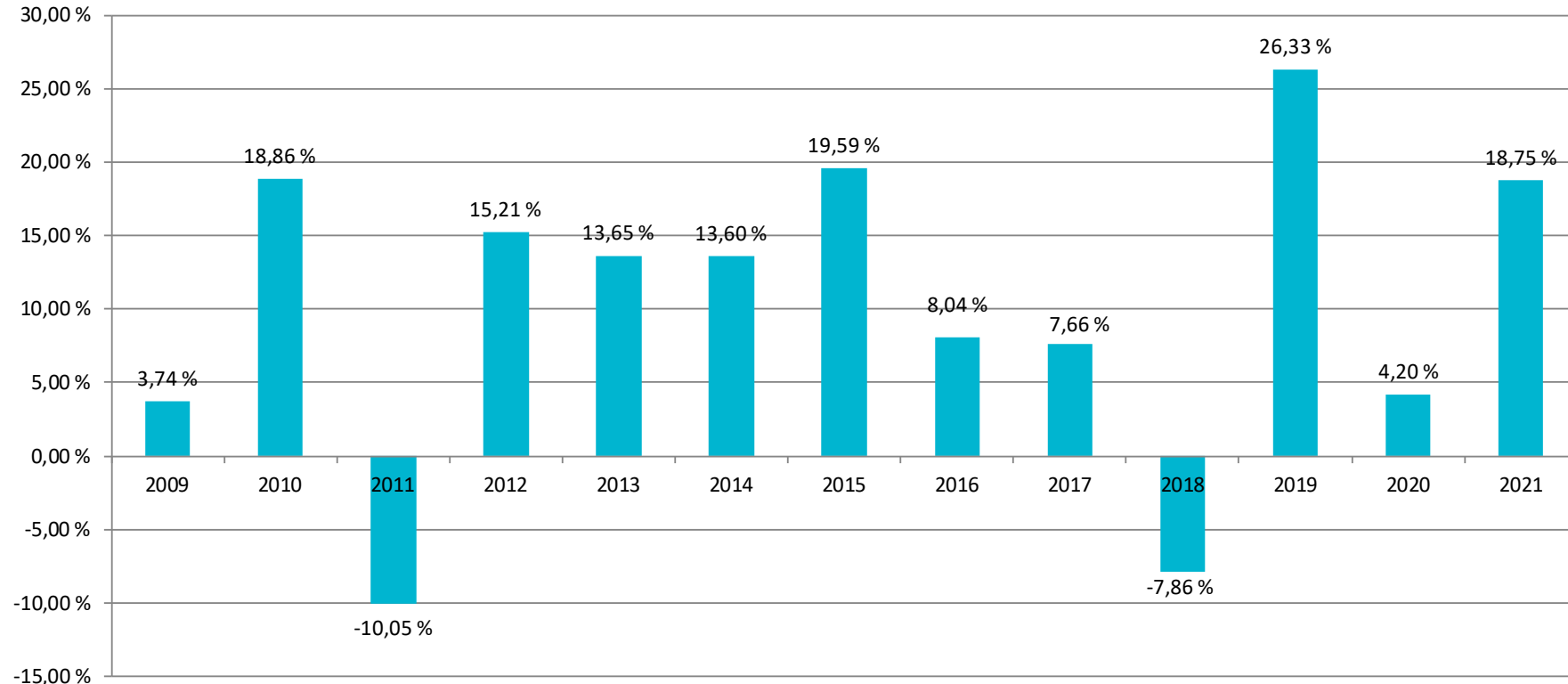
Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea.  
Sijoitusrahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.



# Säästöpankki Osake Maailma B –rahaston vuosittaiset tuotot

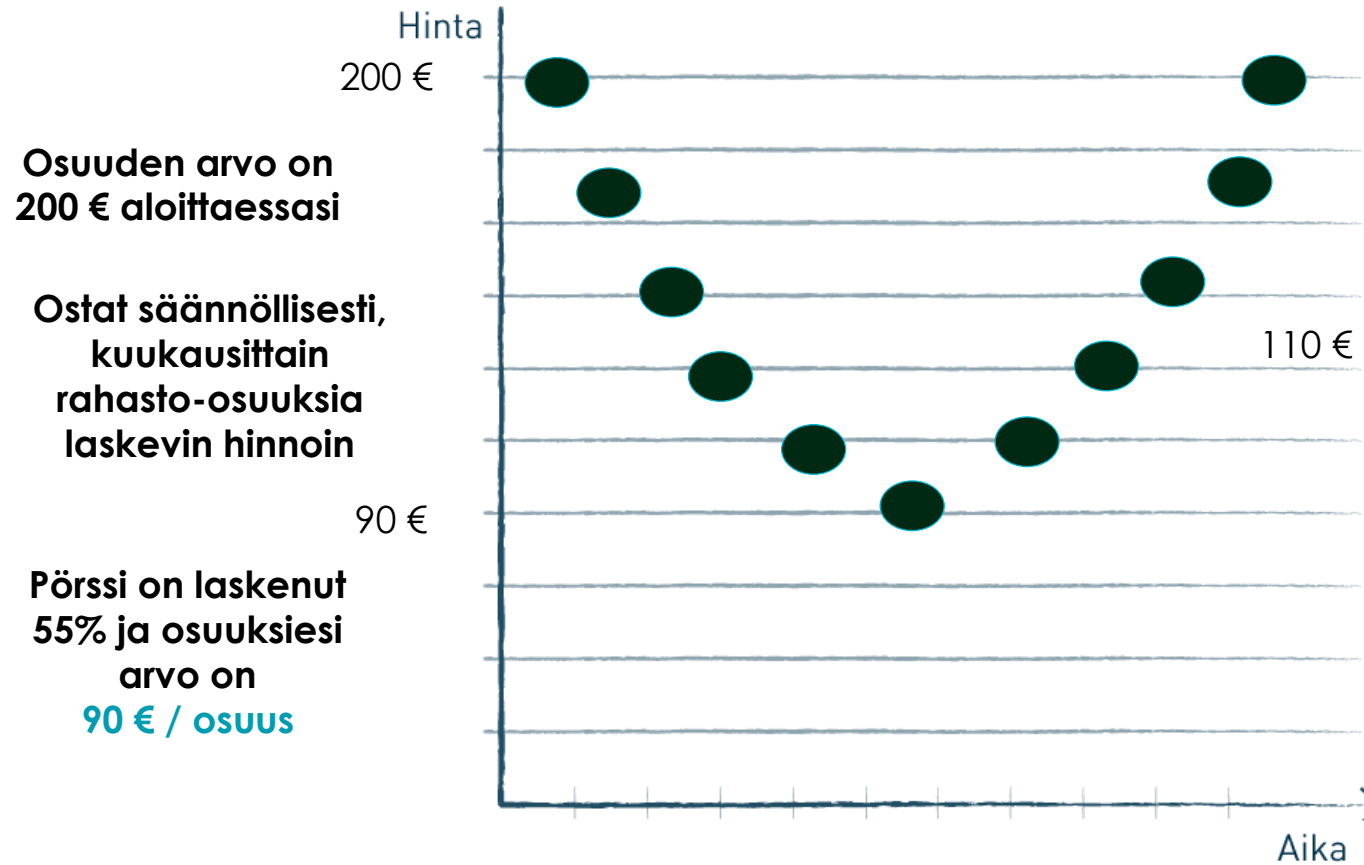
## 09/2009 – 15.9.2021

15.12.2009 - 15.12.2020 periodin tuotto 9,39 % p.a.  
28.9.2009 - 15.9.2021 periodin tuotto 10,40 % p.a.



Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Sijoituksen arvo voi nousta tai laskea.  
Sijoitusrahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

# Entä jos kurssit laskevat?



Pörssikurssit ovat palautuneet laskua edeltävälle tasolle. Koko säästö pääomasi arvo on kuitenkin noussut 43%!

Kun osuuden arvo on noussut 110 €:oon, olet ansainnut takaisin koko kurssilaskun aiheuttaman arvonalennuksen!

Aikahajautus tasaa kurssiheilunna

# Vakuutussäästäminen sijoittamisesta kiinnostuneelle



Ville tiedostaa, että raha tulee ja menee, eikä mitään meinaa jäädä säästöön. Sijoittaminen kiinnostaa ja hän miettinyt miten sijoittaisi pienen perinnön, jonka hän sai vaariltaan

Ville päätyy sijoittamaan säästövakuutukseen, sillä häntä kiinnostaa **sopimuksen joustavuus, sijoituskohteiden vaihtomahdollisuus ilman verovaikutusta** ja hän haluaa turvata Ilonan ja lasten tulevaisuuden, jos hän menehtyy ennenaikaisesti. Varoilla voidaan maksaa vaikkapa perintöverot ja rahaa jää vielä elämiseen.

Ville haluaa **pienentää sijoitusten riskiä**, koska hän haluaa aikaistaa eläkkeelle jääntiä ja suunnittelee lopettavansa työt viiden vuoden kuluttua. Sijoituskohteiden vaihdosta ei ole veroseuraamuksia

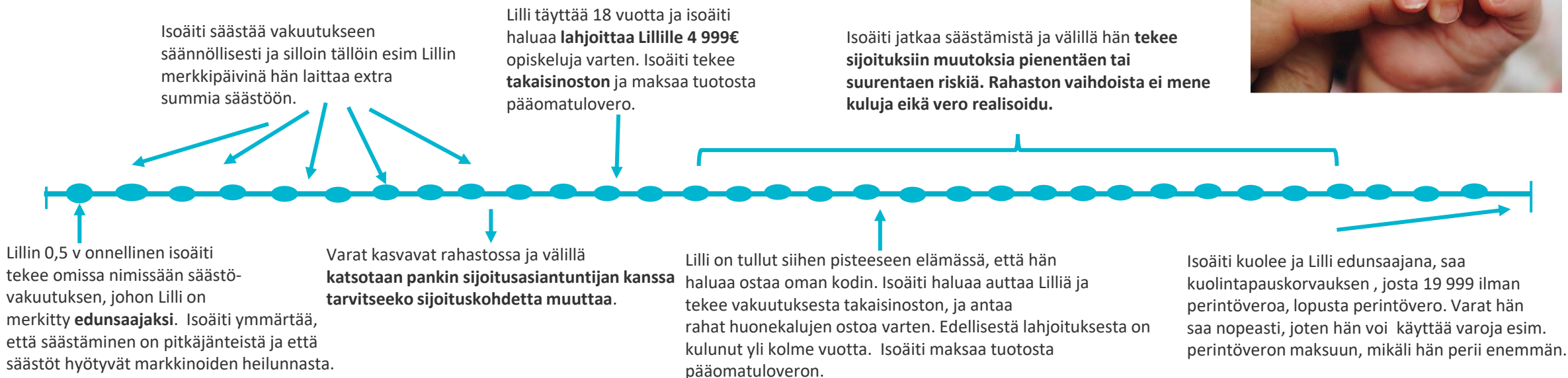
Ville on 35-vuotias kolmen lapsen isä. Perhe asuu omakotitalossa, johon on vielä melko paljon asuntolainaa. Vaimo, Ilona, on perhepäivähoitaja.

Ville sijoitti perintönsä ja ryhtyi lisäksi **säästämään säännöllisesti** valittuihin kohteisiin. Varat kasvavat rahastossa ja välillä katsotaan pankin sijoitusasiantuntijan kanssa tarvitseeko sijoituskohteita muuttaa, rahastojen vaihdoista ei mene kuluja ja vero ei realisoitu, korkoa korolle.

Ville jää eläkkeelle ja täydentää eläkettään takaisinostamalla vakuutukseen kertyneitä varoja. Tuotoista vero.

- Elämän tilanteet ja tavoitteet muuttuvat; sijoituskohteiden vaihdot ilman verovaikutusta, korkoa korolle
- Monia sijoitusvaihtoehtoja markkinatilanteen mukaan, riskiä pienemmäksi tai suuremmaksi
- Edunsaajamääräys oman tahdon mukaan
- Joustavaa säästämistä

# Lapselle säästäminen vakuutuksen kautta – vakuutus isoäidin nimissä



- Vakuutus on isoäidin nimissä, joten hän hallitsee vakuutusta ja voi myös käyttää varoja
- Sijoituskohteiden vaihdot ilman veroseuraamusta, korkoa korolle
- Monia sijoitusvaihtoehtoja markkinatilanteiden mukaan, riskiä pienennetään tai suurennetaan
- Edunsaajamääräys mukautuu oman tahdon mukaan, avio-oikeuden poissulkeminen edunsaajamääräyksellä
- Kuolintapauskorvaus maksetaan nopeammin edunsaajalle kuin perintö normaalin perinnönjaon mukaan
- Joustavaa säästämistä

A man with glasses, wearing a dark suit jacket over a light-colored sweater and light-colored trousers, is sitting on a white chair. He is holding a large, white, 3D Euro symbol (€) in his right hand. The background is a plain, light gray wall.

# Verotehokkuutta pitkäaikassäästämiseen

# Syitä verottomille ja maksuttomille vaihdoille

- Markkinatilanteet
- Elämäntilanteiden muutokset
- Riskitason säätely esim. kun on tulossa rahantarve
- Uudet sijoituskohteet, joihin halutaan lähteä mukaan
- Vakuusarvon kasvattaminen

# Vakuutusten edut

- **Verosta vapaa sijoituskohteen vaihto on vakuutussijoitusten keskeinen etu asiakkaalle.**

- Yksikin vaihto sijoitusaikana tekee vakuutussijoittamisesta asiakkaalle suoraa sijoittamista järkevämpää.

Sijoitettava summa 20 000 euroa  
Sijoitusaika 10 vuotta, tuotto-odotus 8 %  
Merkintäpalkkio / maksupalkkio 1 %  
Tehdään sijoituskohteen vaihto 5. vuoden lopussa.

	Suora rahasto-sijoitus	Sijoitus vakuutuksen kautta
Alkusijoitus	19 800 €	19 800 €
Vero sijoituskohteen vaihdossa	- 2 788 €	0 €
Summa sijoitusajan lopussa	38 651 €	40 808 €
Asiakas saa	32 995 €	34 506 €

**Ero vakuutuksen hyväksi + 1 511 euroa.**



# Osittaisen takaisinoston verotus

- Alkupääoma 20 000€
- 5 prosentin vuotuinen tuotto
- Tuotto viidessä vuodessa 4 964€
- Vakuutussäästö 24 964€
- Takaisinosto 2 000€
- Lasketaan pääoman prosentuaalinen osuus:  $20\,000\text{ €} / 24\,964\text{ €} = 80,11\%$ .
- Tuoton osuus on  $1 - 80,11\% = 18,89\%$
- $2\,000 * 18,89\% = 397,80\text{€}$
- Tuotosta vähennetään toimenpidepalkkio 50€, tuotoksi jää 347,80€, josta tehdään pääomatuloveron 30% suuruinen ennakonpidätys 104,34 €
- Asiakas saa käteen 1 845,66€

# Vakuutuksen tappioiden vähentäminen luonnollisten henkilöiden ja kuolinpesien osalta

Mahdollinen tappio on sopimuksen päättymisvuonna luonnollisella henkilöllä ja kuolinpesällä vähennyskelpoinen veronalaisista pääomatuloista.

Siltä osin kuin tappiota ei verovuonna ole vähennetty luonnollisen henkilön tai kuolinpesän veronalaisista pääomatuloista, se otetaan huomioon vahvistettaessa 60 §:ssä tarkoitettua pääomatulolajin tappiota.

Edellä 60 §:ssä tarkoitettu pääomatulolajin **tappio voidaan vähentää seuraavan 10 verovuoden pääomatulosta sitä mukaa kuin pääomatuloa syntyy.**

Tappio vähennetään puhtaasta pääomatulosta luovutustappioiden jälkeen ennen muita pääomatulosta tehtäviä vähennyksiä. Tappiota ei oteta huomioon pääomatulolajin alijäämää vahvistettaessa.

# Säästäjät ovat tutkitusti onnellisempia



- **Tee oma suunnitelma**

- Mitkä ovat säästötavoitteeni? Kuinka pitkäaikaisesti säästän? Kuinka paljon riskiä siedän?
- Miten huolehdin riskien hajautuksesta? Millaisia varallisuuseriä jo omistan?

- **Aloita**

- Markkinoiden ajoittaminen on vaikeaa
- Koska aika on säästäjän puolella, tärkeintä on aloittaa NYT

- **Pysy suunnitelmassa**

- Markkinat yllättävät lähes aina – uutisotsikoiden ei kannata antaa vaikuttaa oman sijoitussuunnitelman toteuttamiseen

# Säästövakuumuksen edunsaajat kuolintilanteessa

**Piia Jeremejeff**

VT, lakipankkiiri

# Säästövakuutuksen edunsaajat osana elämän, kuoleman ja verotuksen suunnittelua

- Voit **itse määrätä** edunsaajat, kenelle korvaus maksetaan kun sinusta aika jättää.
- Voit vaihtaa **kirjallisesti** edunsaajia elämäntilanteen ja omien arvojen muuttuessa => ilmoitus elinaikana pankkiin tai vakuutusyhtiöön.
  - Ei vaadi vastaavia muutoseikkoja kuin esim. testamentin muuttaminen
  - Edunsaajamääräys ohittaa testamentin => testamentti ei ole edunsaajamääräys
- Jos edunsaajamääräys on => **ei kuulu kuolinpesän varallisuuteen**
- Edunsaajat saavat omaisuuden käyttöönsä jo ennen perinnönjakoa => **Nopea hyöty esim. perintöverojen maksuun**





## Mieti tarkkaan edunsaajat?

- Edunsaajaksi kannattaa miettiä **perinnön- tai testamentinsaajat**
  - Kuka maksaa **perintöveron**?
- Halutaanko **leskelle turvaa** tulevaisuuteen?
  - Jos naimisissa, alaikäisiä lapsia ja asuntolaina: Jos velkavastuu tulee aviopuolisolle, järkevää valita edunsaajaksi puoliso, jotta perhe voi jäädä asumaan yhteiseen kotiin.
- Edunsaajan puolison **avio-oikeuden poissuljenta**

# Edunsaajat

## Puoliso

- Kenen kanssa vakuutuksenottaja oli kuollessaan avioliitossa
- Ei, jos avioeroasia vireillä
- Ei koske avopuolisoa
- Puoliso saa vakuutuskorvauksen, vaikka olisi täysin poissulkeva avioehto.

## Lapset

- Vakuutuksenottajan rintaperilliset perintökaaren mukaan (pääluvun mukaan)
- Ei koske uusioperheessä puolison lapsia
- Jos lapsi kuollut: hänen lapsensa tulevat hänen sijaan



# Edunsaajat

## Puoliso ja lapset

- Puolisolle  $\frac{1}{2}$  ja lapsille  $\frac{1}{2}$
- Jos puoliso kuollut: lapsille 1/1
- Jos lapset ovat kuolleet: puolisolle 1/1
- Jos joku lapsista kuollut: hänen lapsensa tulevat hänen sijaan
- Jos ei lapsia eikä puolisoa: kuolinpesälle

## Omaisiet

- Puolisolle  $\frac{1}{2}$  ja lapsille  $\frac{1}{2}$
- Jos puoliso kuollut: lapsille 1/1
- Jos lapset ovat kuolleet: puolisolle 1/1
- Jos joku lapsista kuollut: kuolleen osuus menee tämän omille perillisille
- Jos ei lapsia eikä puolisoa: korvaus maksetaan perintökaaren mukaisessa järjestyksessä => ei kuolinpesälle

# Edunsaajat

## Edunsaajina nimetyt henkilöt

- **Avopuolisot** aina nimettävä
- Nimeäminen: Matti M., Maija M. ja Pekka M.
- Jako pääluvun mukaan => paitsi ei, jos määrätty murto-osina
- Jos yksi kuollut, jaetaan pääluvun mukaan muille edunsaajille  
(*kuolleen osalta edunsaajamääräys raukeaa*)

## Kuolinpesä

- Maksetaan kuolinpesälle
- Ositettavaa varallisuutta aviopuolisoiden välillä
- Jakaantuu perintökaaren tai testamentin mukaan
  - edellyttää testamentin hyväksymisen tai perinnöstä luopumisilmoitukset
- Menetetään ns. edunsaajan hyöty => Osana pesänselvitystä

# Edunsaajien sijaantulo-oikeus tiivistettynä

**Jos joku edunsaajista on kuollut, kuka/ketkä tulee hänen sijaansa:**

- Jos edunsaajina ovat nimetyt henkilöt: ei rintaperillisten sijaantulo-oikeutta, vaikka kyse olisi lapsista.
- Sijaantulo-oikeus lähinnä koskien edunsaajia: lapset, omaiset, kuolinpesä.
- Sijaantulijat voivat siis olla muut elossa olevat edunsaajat, edunsaajien jälkeläiset, kuolinpesä tai vakuutusnottajan määräämä sijaantulosaja.





# Alaikäinen edunsaajana

Edunsaajana voi toimia alaikäinen lapsi, esim. vanhempien tai isovanhempien säästövakuutuksessa.

- Suositeltavaa merkitä lapsen **aviopuolison avio-oikeuden poissuljenta**

**Huomioitava:** jos alaikäisen omaisuus ylittävää yli 20.000 €, on siitä tehtävä viranomaisilmoitus edunvalvonnan osalta.

=> vuosittain tili alaikäisen lapsen taloudellisten asioiden hoidosta.

Alaikäinenkin maksaa perintöveron tai pääomatuloveron saadusta säästövakuutuksen hänelle tulevasta osuudesta.

# Edunsaajat ja verotus

- Kuolemantapauskorvaus on **lähiomaiselle** kokonaisuudessaan **perintöverotettavaa**. Myös kuolinpesän kautta tullut omaisuus perintöverotettavaa.
  - **Lähiomaiset:** vakuutuksenottajan puoliso, suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa oleva perillinen, ottolapsi tai tämän rintaperillinen, kasvattilapsi taikka puolison lapsi. Avopuoliso, jos yhteinen lapsi.
  - Perintöveron määrä on enintään 19%.
  - Lisätään edunsaajan mahdollisesti muuhun perinnönjättäjältä perimäänsä omaisuuteen => yhteissummasta määrätään perintövero.
  - Jos edunsaaja ei peri muuta omaisuutta => perintövero maksetaan vain vakuutuskorvauksen määrästä.





## Edunsaajat ja verotus

**Esim.** Isä kuolee, ei naimisissa, 3 täysi-ikäistä lasta. Kuolinpesän omaisuuden säästö 56.000 €. Isällä ollut säästövakuutus 60.000 € ja lapset edunsaajina.

- Ilman säästövakuutusta kukaan lapsista ei maksa perintöveroa => alle 20.000 €.
- Säästövakuutus nostaa omaisuuden määrän per lapsi 38.666 euroon (18.666 + 20.000), josta maksetaan perintöveroa 1.400 €.



# Edunsaajat ja verotus

- **Muille** kuin lähiomaisille maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat veronalaista **pääomatuloa**.
  - Pääomatulovero 30 % aina 30 000 euroon asti. Sen ylittävältä osalta vero on 34 %.





# Edunsaajat ja perintöverotus

<u>Perinnön arvo</u>	<u>I-veroluokka</u>	<u>II-veroluokka</u>
20 000 - 40 000	7	19
40 000 - 60 000	10	25
60 000 - 200 000	13	29
200 000 - 1 000 000	16	31
1 000 000 -	19	33

- Veroa maksettava **20 000** euron suuruisista ja sen ylittävästä perintöosuudesta.
- Aviopuolison puolisvähennys **90.000** euroa
- Alaikäisyysvähennys **60.000** euroa



## Edunsaajat ja verotus

- Testamentti tai perillisten välinen sopimus ei ohita edunsaajamääräystä.
- Jos perinnönjaon yhteydessä jaetaan vakuutuskorvaus edunsaajamääräyksestä ja vakuutus sopimuslaista poikkeavasti => veroseuraamukset.
- Jos edunsaaja ohjaa vakuutuskorvauksen vastikkeetta toiselle => lahja => lahjaverosaajalleen.
- Jos taas vakuutuskorvausta käytetään vastikkeena jostain muusta omaisuudesta esimerkiksi perinnönjaossa, voi syntyä vastikkeellisen luovutuksen veroseuraamuksia esimerkiksi luovutusvoitto- ja varainsiirtoverotuksessa.

# Omaisuuuden jaosta – vainaja naimissa, avio-oikeus

Ositus ja säästövakuutuksessa **edunsaajana puoliso:**

## Leski

Asunto ½	200.000 €
Moottoripyörä	20.000 €
Pörssiosakkeet	10.000 €
Tilivarat	10.000 €
Mökkilaina	-100.000 €

Laina ½ - 20.000 €

**Säästö 120.000 € +**

## Kuolinpesä

Asunto ½	200.000 €
Yritysosakkeet	75.000 €
Tilivarat	10.000 €
As Oy	300.000 €
Luottovelka	- 5.000 €

Laina ½ - 20.000 €

**Säästö 560.000 €**

- Avio-oikeuden alainen omaisuus yhteensä 680.000 €, josta ½ = **340.000 €**.
- **Kuolinpesä on velvollinen suorittamaan leskelle 220.000 € tasinkona.**
- **Säästövakuutusta ei lasketa vainajan omaisuuteen => puoliso maksaa siitä perintöveron**

Ositus ja säästövakuutuksessa **edunsaajana kuolinpesä:**

## Leski

Asunto ½	200.000 €
Moottoripyörä	20.000 €
Pörssiosakkeet	10.000 €
Tilivarat	10.000 €

**Säästövakuutus 200.000 €**

Mökkilaina -100.000 €

Laina ½ - 20.000 €

**Säästö 120.000 € +**

## Kuolinpesä

Asunto ½	200.000 €
Yritysosakkeet	75.000 €
Tilivarat	10.000 €
As Oy	300.000 €

Luottovelka - 5.000 €

Laina ½ - 20.000 €

**Säästö 760.000 €**

- Avio-oikeuden alainen omaisuus yhteensä 880.000 €, josta ½ = **440.000 €**.
- **Kuolinpesä on velvollinen suorittamaan leskelle 320.000 € tasinkona.**
- **Säästövakuutuksen kautta suurempi tasinko, josta leski ei maksa perintöveroa**

# Vakuutuskorvauksesta luopuminen – onko se mahdollista?

- ❖ **Edunsaaja voi luopua** vakuutuskorvauksesta **tehokkaasti**
  - **Kirjallisesti tehtävä ilmoitus**
- ❖ Voi ottaa vastaan perinnön, mutta luopuu vakuutuskorvauksesta tai päinvastoin.
- ❖ Kustakin vakuutuksesta luovuttava erikseen, jos vakuutuksia useampia.
- ❖ Jos saaja luopuu vakuutuskorvauksesta, vakuutuskorvaus maksetaan vakuutussolehdossa määritellylle sijaantulijalle tai muille elossaoleville edunsaajille.
- ❖ Vastaava kuten perinnöstä tai testamentista luopuminen



# Edunvalvontavaltuutus ja Säästöväkuutus

- Säästöväkuutus ja edunsaajat kannattaa ottaa huomioon laadittaessa kaikkia **Elämän tärkeimpiä asiakirjoja**.
- Edunvalvontavaltuutuksella saat päättää, kuka mm. sijoituksiasi hoitaa ja talousasioitasi päättää.
  - voi laittaa määräyksen, miten sijoituksiasi voi hoitaa.



**KIITOS!**

**Piia Jeremejeff**  
**Puh. 040 350 4100**

