

Määräykset ja ohjeet 10/2012

Pitkäaikaissäästämissopimusten ja vakuutusten kulujen ja tuottojen ilmoittaminen

Asiatunnus

FIVA/2024/171

Antopäivä

19.9.2012

Voimaantulopäivä

1.4.2013

Lisätietoja:

Vakuutusvalvonta/Vakuutustoiminnan
menettelytavat

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

antti.lampinen@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
1.2	Määritelmät	6
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	8
2.1	Lainsäädäntö	8
2.2	Euroopan unionin asetukset (<i>annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026</i>)	8
2.3	Euroopan unionin direktiivit	8
2.4	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	8
3	Tavoitteet	9
4	Tiedonantovelvollisuus ennen sopimuksen solmimista	10
4.1	Ennen sopimuksen solmimista annettavat tiedot	10
4.2	Tarjouslaskelma	11
4.2.1	PS-sopimusten tarjouslaskelmat	11
4.2.2	Eläkevakuutusten tarjouslaskelmat	11
4.2.3	PS-sopimusten ja eläkevakuutusten tarjouslaskelmien esittämistapa	12
4.3	PS-sopimusten ja eläkevakuutusten tarjouslaskelman tiivistelmä	13
4.4	Säästöhenkivakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten tarjouslaskelman avaintiedot ja tarjouslaskelmat (<i>annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026</i>)	13
4.5	Tarjouslaskelmassa, tarjouslaskelman tiivistelmässä ja avaintiedoissa huomioon otettavat kulut	15
5	Tiedonantovelvollisuus sopimussuhteen aikana	16
5.1	Sopimussuhteen aikana annettava tiedot	16
5.2	PS-sopimukset	16
5.3	Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitut eläkevakuutus sopimukset	18
5.4	Ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut eläkevakuutus sopimukset	19

5.5	Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitut säästöhenkivakuutussopimukset ja kapitalisaatiosopimukset (<i>annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026</i>)	20
5.6	Ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut säästöhenkivakuutukset	21
5.7	Tuottojen ja kulujen laskemistapa	21
6	Siirtymä- ja voimaantulomääräykset	23
7	Kumotut määräykset ja ohjeet	24
8	Muutoshistoria	25
9	Liitteet	26
9.1	Tarjouslaskelman tiivistelmämallit	26
9.1.1	PS-sopimukset	26
9.1.2	Sijoitussidonnaiset eläkevakuutukset	27
9.1.3	Laskuperustekorkoiset eläkevakuutukset	28
9.2	Tarjouslaskelman avaintiedot -malli	29
9.2.1	Sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle ei anneta tarjouslaskelmaa)	29
9.2.2	Laskuperustekorkoiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle ei anneta tarjouslaskelmaa)	29
9.2.3	Sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle annetaan tarjouslaskelma)	30

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin valvottaviin, 5 §:ssä tarkoitettuihin muihin finanssimarkkinoilla toimiviin :

- talletuspankit
- sijoituspalveluyritykset
- rahastoyhtiöt
- vaihtoehtorahastojen hoitajat (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)
- henkivakuutusyhtiöt
- vakuutusedustajat
- muissa kuin ETA-valtioissa toimiluvan saaneiden ulkomaisten luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten, rahastoyhtiöiden ja henkivakuutusyhtiöiden Suomessa olevat sivuliikkeet.

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan lisäksi seuraavien Finanssivalvonnasta annetun lain 5 §:ssä tarkoitettujen muiden finanssimarkkinoilla toimivien ja 6 §:ssä tarkoitettujen ulkomaisten ETA-valvottavien Suomessa oleviin sivuliikkeisiin:

- ulkomaiset luottolaitokset
- ulkomaiset sijoituspalveluyritykset
- ulkomaiset rahastoyhtiöt ja yhteissijoitusyritykset
- ulkomaiset henkivakuutusyhtiöt
- ulkomaiset vakuutusedustajat

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan myös seuraaviin muualla kuin Suomessa toimiluvan saaneisiin Finanssivalvonnasta annetun lain 5 ja 6 §:ssä tarkoitettuihin ulkomaisiin valvottaviin ja muihin finanssimarkkinoilla toimiviin , jotka tarjoavat palveluja Suomessa sivuliikettä perustamatta:

- ulkomaiset luottolaitokset
- ulkomaiset sijoituspalveluyritykset
- ulkomaiset rahastoyhtiöt
- ulkomaiset vaihtoehtorahastojen hoitajat (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*))
- ulkomaiset henkivakuutusyhtiöt
- ulkomaiset vakuutusedustajat

Näitä määräyksiä ja ohjeita ei sovelleta seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa tarkoitettuihin valvottaviin:

- henkivakuutusyhtiöihin, jotka ovat lopettaneet uusien vakuutusten myöntämisen ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa 1.4.2013 (ns. run-off -vakuutusyhtiöt); eikä
- ulkomaisiin henkivakuutusyhtiöihin ja niiden sivuliikkeisiin, jotka ovat lopettaneet uusien vakuutusten myöntämisen ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa 1.4.2013 (ns. run-off -vakuutusyhtiöt).

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetussa laissa (1183/2009) tarkoitettujen säästämissopimusten ja seuraavien vakuutusten kulujen ja tuottojen ilmoittamisessa ja laskemisessa, jos vakuutuksen hakijana tai vakuutuksenottajana on vakuutussopimuslain (543/1994) 3 §:n 2 momentissa tarkoitettu kuluttaja tai muu kuluttajaan rinnastettava luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö:

- vakuutusluokista annetun lain (526/2008) 13 §:n 1 momentissa ja 15 §:ssä tarkoitetut laskuperustekorkoiset ja sijoitussidonnaiset eläkevakuutukset
- vakuutusluokista annetun lain 13 §:n 1 momentissa ja 15 §:ssä tarkoitetut laskuperustekorkoiset ja sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset
- sellaisten yhdistelmävakuutusten, joihin sisältyy sekä vakuutusluokista annetun lain 13 §:n 1 momentissa tai 15 §:ssä tarkoitettu säästöhenkivakuutus että 13 §:n 2 momentissa tarkoitettu muu henkilövakuutus, säästöhenkivakuutusosat, edellyttäen, että vakuutukseen sisältyy vakuutusajan päättyessä maksettava säästösumma
- vakuutusluokista annetun lain 18 §:ssä tarkoitetut laskuperustekorkoiset ja sijoitussidonnaiset kapitalisaatiosopimukset.

Näitä määräyksiä ja ohjeita ei sovelleta seuraaviin vakuutuksiin:

- ryhmävakuutukset
- ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut laskuperustekorkoiset vakuutussopimukset, joissa vakuutussäästöä ei voi ohjata sijoitussidonnaiseen osaan.

1.2 Määritelmät

Näissä määräyksissä ja ohjeissa tarkoitetaan:

- *hybridivakuutuksella* sellaista vakuutusta, jossa vakuutussäästöä voi liittää sekä laskuperustekorkoiseen että sijoitussidonnaiseen osaan (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)
- *kuluilla* kaikkia maksuja, korvauksia ja palkkioita, jotka vähentävät säästövaroja tai vakuutussäästöä, ei kuitenkaan vakuutuskorvauksia
- *nollatuottolaskelmalla* sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvästä palveluntarjoajan tietojenanto-velvollisuudesta annetun valtioneuvoston asetuksen (511/2012) 4 §:ssä tarkoitettua laskelmaa, jossa säästövarojen tuotto on nolla sekä vakuutussopimuksista laadittavaa vastaavaa laskelmaa. Laskelmassa oletetaan, että sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden tuotto ennen tarjouslaskelmissa huomioitavien kulujen vähentämistä on nolla.

- *perustellulla realistisella tuotto-odotuksella* sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvästä palveluntarjoajan tietojenantovelvollisuudesta annetun valtioneuvoston asetuksen 4 §:ssä tarkoitettua perusteltua realistista tuottoarvioita ja vakuutus sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden perusteltua realistista tuottoarviota tai laskuperustekorkoisen vakuutuksen tuotto-odotusta
- *PS-sopimuksella* sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 1 §:n 1 momentissa tarkoitettua säästämissopimusta
- *raportointikaudella* säästäjän kanssa sovittua enintään vuoden pituista ajanjaksoa, jolta sopimussuhteen aikana annetaan tietoja
- *säästäjällä* sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettua luonnollista henkilöä ja vakuutus sopimuslain 2 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitettua vakuutuksenottajaa sekä vakuutus sopimuslain 5 §:ssä tarkoitettua vakuutuksen hakijaa
- *säästöajalla* PS-sopimuksissa sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 10 §:n 1 momentin 5 kohdan mukaista säästämisäikää, joka alkaa ensimmäisen sopimuksen mukaisen maksun maksamisesta ja päättyy siihen, kun säästöjen takaisinmaksu alkaa, sekä vakuutus sopimuksissa aikaa, joka alkaa vakuutus sopimuksen mukaisen ensimmäisen maksun maksamisesta ja päättyy siihen, kun säästösumma maksetaan tai eläke-erien maksu alkaa
- *säästöjen nostoajalla* aikaa, joka alkaa PS-sopimuksissa säästöajan päättymisestä ja päättyy siihen, kun säästövarat on maksettu takaisin, sekä vakuutus sopimuksissa eläke-erien maksamisen alkamisen ja päättymisen välistä aikaa
- *säästövaroihin oikeutetulla* sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 2 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettua luonnollista henkilöä
- *säästövaroilla* sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 2 §:n 1 momentin 4 kohdan mukaisia säästövaroja
- *vakuutussäästöllä* vakuutussäästöä, josta ei ole vähennetty mahdollisesta takaisinostosta aiheutuvia eriä
- *valvottavalla* edellä luvussa 1.1. tarkoitettua määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvaa yhteisöä tai luonnollista henkilöä.

2 Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki sidotusta pitkäaikaissäästämisestä (1183/2009, PS-laki)
- vakuutuslainsäädäntö (543/1994)
- laki vakuutusluokista (526/2008)
- laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018) (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)
- valtioneuvoston asetus sidottuun pitkäaikaissäästämiseen liittyvästä palveluntarjoajan tietojen antovelvollisuudesta (1748/2009, PS-asetus)
- oikeusministeriön asetus henkivakuutuksesta annettavista tiedoista (177/2011)
- oikeusministeriön asetus kuluttajaluoton todellisesta vuosikorosta (1123/2016). (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)

2.2 Euroopan unionin asetukset (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava Euroopan unionin asetus: Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1286/2014 vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP- tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista

2.3 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyy seuraava Euroopan unionin direktiivi: Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II). (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)

2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa sitovia määräyksiä perustuu seuraaviin lain säännöksiin:

- PS-lain 7 §:n 3 momentti ja 8 §:n 2 momentti
- vakuutuslainsäädäntö 9 a §:n 2 momentti
- vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 48 §:n 4 momentti. (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026*)

3 Tavoitteet

- (1) Näiden määräysten ja ohjeiden tavoitteena on varmistaa, että valvottavien asiakkaat saisivat käyttöönsä riittävät ja olennaiset tiedot kuluista ja tuotoista finanssituotteita ja -palveluja koskevien päätöstensä tueksi. Näissä määräyksissä ja ohjeissa esitetään, mitkä tiedot kuluista ja tuotoista olisivat asiakkaalle riittäviä ja olennaisia PS-sopimuksen tai vakuutusopimuksen valitsemiseksi ja mitä tietoja asiakkaan olisi tarpeen saada kyseisten sopimusten sopimusaikana.
- (2) Lisäksi pyrkimyksenä on mahdollistaa samankaltaisten tuotteiden keskinäinen vertailu yhtenäisin perustein määriteltujen oletusten pohjalta. Erityisesti PS-sopimusten ja eläkevakuutusten tiedonantovelvollisuus pyritään asettamaan samalle tasolle, jotta säästäjät voisivat vertailla tavoitteiltaan ja vero-kohtelultaan samanlaisia tuotteita keskenään.

4 Tiedonantovelvollisuus ennen sopimuksen solmimista

4.1 Ennen sopimuksen solmimista annettavat tiedot

- (1) PS-lain 7 §:n 3 momentin mukaan valtioneuvoston asetuksella voidaan antaa tarkempia säännöksiä siitä, mitä tietoja palveluntarjoajan on annettava säästäjälle ennen sopimuksen tekemistä. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä lain 7 §:n 3 momentissa tarkoitettujen tietojen ilmoittamisesta vasta.
- (2) Vakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä sijoitusvakuutuksen kulujen, tuottojen ja vakuutussäästön kertymisen laskemis- ja ilmoittamisesta. Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026)
- (3) Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 48 §:n 2 momentin mukaan vakuutusmeklarin on annettava tiedot sijoitusvakuutuksesta ja siihen liittyvistä sijoituskohteista perittävistä kuluista kootusti siten, että asiakas saa käsityksen vakuutuksen kuluista ja niiden kumulatiivisesta vaikutuksesta vakuutuksen tuottoon ja pääoman kertymiseen. Vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 48 §:n 4 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä sijoitusvakuutuksen kulujen, tuottojen ja vakuutussäästön kertymisen laskemis- ja ilmoittamisesta. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvästä henkivakuutuksen takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026)
- (4) Finanssivalvonta antaa tässä luvussa ja luvuissa 4.2-4.5 todetut määräykset kohdassa 1-3 todettujen määräyksenantovaltuuksien nojalla. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026)

MÄÄRÄYS (kohdat 5–7)

- (5) Ennen PS-sopimuksen solmimista valvottavan on annettava säästäjälle tarjouslaskelma ja tarjouslaskelman tiivistelmä, jotka on laadittu luvuissa 4.2.1, 4.2.3, 4.3 ja 4.5 annettujen määräysten mukaisesti.
- (6) Ennen eläkevakuutuksen solmimista valvottavan on annettava säästäjälle tarjouslaskelma ja tarjouslaskelman tiivistelmä, jotka on laadittu luvuissa 4.2.2, 4.2.3, 4.3 ja 4.5 annettujen määräysten mukaisesti.
- (7) Ennen säästöhenkivakuutuksen solmimista valvottavan on annettava säästäjälle tarjouslaskelman avaintiedot, jotka on laadittu luvussa 4.4 annettujen määräysten mukaisesti. Avaintietoja laskettaessa on otettava huomioon luvussa 4.5 mainitut kulut. Säästöhenkivakuutuksesta ei tarvitse antaa tarjouslaskelmaa. Jos säästäjälle annetaan tarjouslaskelma, hänelle on annettava myös luvuissa 4.2.2, 4.2.3 ja 4.5 annettujen määräysten mukaisesti laaditut laskelmat.

)

OHJE (kohta 8)

- (8) Valvottava voi kohtien 5–7 estämättä antaa säästäjälle myös muita tarjouslaskelmia.

4.2 Tarjouslaskelma

4.2.1 PS-sopimusten tarjouslaskelmat

- (9) PS-asetuksen 4 §:n mukaan säästäjälle on esitettävä säästövarojen kehittymisestä ja sopimuksen mukaan veloitettavista kuluista koko säästöajalle vähintään kaksi laskelmaa. Toinen laskelma on perustettava olettamalle, että säästövarojen tuotto on nolla. Toisessa laskelmassa on esitettävä perusteltu realistinen arvio valitulle sijoitukselle odotettavissa olevasta tuotosta.

MÄÄRÄYS (kohdat 10–14)

- (10) Valvottavan on määritettävä perusteltu realistinen tuotto-odotus säästäjälle tarjottavan sijoitusjakautuksen perusteella. Tuottoarvio määritellään bruttotuottona.
- (11) PS-asetuksen 4 §:ssä tarkoitetut arviot on esitettävä euroina vuosikohtaisesti koko säästöajalta taulukkomuodossa:
- a. säästövarat vuoden alussa;
 - b. säästövarat vuoden lopussa;
 - c. säästösuoritukset vuodessa;
 - d. säästösuorituksille kertyvä tuotto kulujen jälkeen;
 - e. sijoitussuunnitelman noudattamisesta aiheutuvat kulut.
- (12) Tarjouslaskelmissa on esitettävä säästöajalta yhteenlasketut säästösuoritukset, tuotot ja kulut.
- (13) Tarjouslaskelmat on laadittava ottamatta huomioon verotuksen vaikutusta. Laskelmissa saa ottaa huomioon vain valvottavaa sitovat asiakkaalle annettavat alennukset.
- (14) Jos tarjouslaskelmat laaditaan vain säästöajalta, niistä tulee ilmetä, että säästöjen nostoaikana sopimuksesta voidaan periä kuluja, joita tarjouslaskelmissa ei ole otettu huomioon.

OHJE (kohta 15)

- (15) Finanssivalvonta suosittelee, että tarjouslaskelmat kattavat myös säästöjen nostoajan. Näissä laskelmissa tulisi ottaa huomioon myös säästövarojen nostamisesta perittävät kulut.

4.2.2 Eläkevakuutusten tarjouslaskelmat

MÄÄRÄYS (kohdat 16–24)

- (16) Säästäjälle annettavan tarjouslaskelman tulee sisältää vähintään kaksi laskelmaa, joista toinen perustuu perustellulle realistiselle tuotto-odotukselle ja toinen nollatuotto-olettamalle.
- (17) Valvottavan on määritettävä perusteltu realistinen tuotto-odotus säästäjälle tarjottavan sijoitusjakautuksen perusteella. Laskuperustekorkoisen vakuutuksen tai säästönosan realistinen tuotto-odotus on laskuperustekoroon ja oletettujen vuosittaisten asiakashyvitysten yhteenlaskettu määrä. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.1.2026)

- (18) Hybridivakuutuksen perusteltu realistinen tuotto-odotus on määriteltävä säästäjälle tarjottavan laskuperustekorkoisen ja sijoitussidonnaisen säästönosan suhteessa. *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)*
- (19) Laskuperustekorkoisen vakuutuksen tarjouslaskelmissa on käytettävä nollatuotto-olettaman sijasta tuotto-odotuksena sopimuksen mukaista laskuperustekorona määrää. *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)*
- (20) Tarjouslaskelmassa on esitettävä taulukkomuodossa arvio alla mainituista luvuista vuosikohtaisesti euroina koko säästöajalta:
- vakuutussäästöt vuoden alussa;
 - vakuutussäästöt vuoden lopussa;
 - vakuutusmaksut vuodessa;
 - vakuutusmaksuille kertyvä tuotto kulujen jälkeen;
 - vakuutussopimuksen noudattamisesta aiheutuvat kulut.
- (21) Tarjouslaskelmissa on esitettävä säästöajalta yhteenlasketut vakuutusmaksut, tuotot ja kulut.
- (22) Kuolevuushyvitys ja kuolemanvaraturvan maksun nettovaikutus on otettava laskelmassa huomioon kuluna tai tuottona. *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)*
- (23) Tarjouslaskelmat on laadittava ottamatta huomioon verotuksen vaikutusta. Laskelmissa saa ottaa huomioon vain valvottavaa sitovat asiakkaalle annettavat alennukset.
- (24) Jos tarjouslaskelmat laaditaan vain säästöajalta, niistä tulee ilmetä, että säästöjen nostoaikana sopimuksesta voidaan periä kuluja, joita tarjouslaskelmissa ei ole otettu huomioon.

OHJE (kohta 25)

- (25) Finanssivalvonta suosittelee, että tarjouslaskelmat kattavat myös eläkkeen nostoajan. Laskelmassa tulisi ottaa huomioon myös eläkkeestä perittävät kulut. Elinikäisen eläkkeen osalta laskelmassa tulisi käyttää eläkkeen päättymisikänä 100 vuotta.

4.2.3 PS-sopimusten ja eläkevakuutusten tarjouslaskelmien esittäminen

MÄÄRÄYS (kohdat 26–29)

- (26) Tarjouslaskelma tulee tehdä siten, että säästösuoritukset tai vakuutusmaksut ovat koko maksuajan vakiot, jos sopimus koskee säännöllisiä säästösuorituksia. Laskelma on tehtävä myös silloin, kun asiakkaan maksusuunnitelma sisältää vain yhden säästösuorituksen tai kertamaksun.
- (27) Laskelmassa esitettäviä kuluja ja tuottoja laskettaessa on otettava huomioon asiakkaan yksilöllinen sijoitussuunnitelma, esimerkiksi sijoitusjakauma ja arvopapereilla käytävän kaupan tiheys.
- (28) Näiden määräysten ja ohjeiden mukaisesta tarjouslaskelmasta tulee ilmetä, että se on Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukainen tarjouslaskelma. Laskelmasta tulee käydä ilmi, että se ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu tarjolla olevien sopimusten arviointia ja vertailua varten. Laskelmassa on mainittava myös, että siinä esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan edellyttäen, että laskelmassa oletettuja maksu- ja

sijoitussuunnitelmia noudatetaan ja, että laskelmalla esitetyt tuottoarviot toteutuvat sekä, että sopimuksesta ja sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

- (29) Näiden määräysten ja ohjeiden mukainen tarjouslaskelma on annettava säästäjälle yhtenä kokonaisuutena siten, että säästäjä voi erottaa sen muusta aineistosta. Laskelmaa ei saa esittää tai toimittaa tavalla, joka voi saada säästäjän pitämään laskelman tietoja vähemmän tärkeinä kuin muita tarjottavasta sopimuksesta annettavia tietoja.

4.3 PS-sopimusten ja eläkevakuutusten tarjouslaskelman tiivistelmä

MÄÄRÄYS (kohdat 30–33)

- (30) Tarjouslaskelman tiivistelmä on annettava säästäjälle näiden määräysten ja ohjeiden lukuun 8.1 sisältyvien mallien mukaisena.
- (31) Tiivistelmä on laadittava siten, että se kuvaa sopimuksen tilannetta säästöajan päättyessä ennen säästöjen nostoaikaa. Tiivistelmän tulee sisältää seuraavat tiedot laskettuna perustellulla realistisella tuotto-odotuksella ja nollatuotto-olettamalla:
- a. säästösuoritukset tai vakuutusmaksut;
 - b. tuotto kulujen jälkeen;
 - c. säästövarojen tai vakuutussäästöjen määrä;
 - d. PS- sopimusten osalta arvio nostettavista varoista (esimerkiksi euroa/kuukaudessa) ja eläkevakuutusten osalta eläkearvio (euroa/kuukaudessa);
 - e. säästöaikana maksettavat kulut;
 - f. säästöaikana maksettavat kulut ilmoitettuna annualisoituna prosentuaalisena tuoton vähennyksenä (vuotuiset kulut, prosenttia);
 - g. kaikki säästöaikana perittävät kulut suhteessa säästövaroihin, jotka säästäjä saisi, jos mitään kuluja ei perittäisi.
- (32) Tiivistelmästä tulee ilmetä, että se on Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukainen. Tiivistelmästä tulee käydä ilmi, että se ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten. Tiivistelmässä on mainittava myös, että siinä esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan edellyttäen, että laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan ja, että laskelmassa esitetyt tuottoarviot toteutuvat sekä, että sopimuksesta ja sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.
- (33) Tiivistelmä on annettava säästäjälle yhtenä kokonaisuutena siten, että säästäjä voi erottaa sen muusta aineistosta. Tiivistelmää ei saa esittää tai toimittaa tavalla, joka voi saada säästäjän pitämään tiivistelmän tietoja vähemmän tärkeinä kuin muita tarjottavasta sopimuksesta annettavia tietoja.

4.4 Säästöhenkivakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten tarjouslaskelman avaintiedot ja tarjouslaskelmat (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)

MÄÄRÄYS (kohdat 34–44)

- (34) Säästöhenkivakuutusten ja kapitalisaatiosopimusten tarjouslaskelman avaintiedot on annettava säästäjälle näiden määräysten ja ohjeiden lukuun 9.2 sisältyvien mallien mukaisena.

- (35) Avaintiedot on laadittava siten, että ne kuvaavat sopimuksen tilannetta säästöajan päättyessä ennen säästöjen nostoaikaa. Avaintietojen tulee sisältää seuraavat tiedot sijoitussidonnaisesta vakuutuksesta laskettuna nollatuotto-olettamalla ja laskuperustekorkoisesta vakuutuksesta laskettuna sopimuksen mukaisella laskuperustekorolla:
- a. maksettavat vakuutusmaksut yhteensä;
 - b. vakuutussäästöjen määrä;
 - c. säästöaikana maksettavat kulut euroina;
 - d. säästöaikana maksettavat kulut ilmoitettuna annualisoituna prosentuaalisena tuoton vähennyksenä (vuotuiset kulut, prosenttia).
- (36) Laskuperustekorkoisella vakuutuksella tarkoitetaan kohdassa 36 vain sellaista vakuutusta, jossa kaikki vakuutusmaksut ohjataan laskuperustekorkoiseen osaan.
- (37) Hybridivakuutuksessa kohdan 35 mukainen tuotto-olettama on määriteltävä säästäjälle tarjottavan laskuperustekorkoisen ja sijoitussidonnaisen säästönosan suhteessa. Laskuperusteisen säästönosan osalta on käytettävä laskuperustekorkoa ja sijoitussidonnaisen säästönosan osalta nollatuotto-olettamaa. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (38) Avaintiedoista tulee ilmetä, että ne ovat Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaisia. Avaintiedoista tulee käydä ilmi, että ne eivät ole lupauksia tulevista tuotoista tai kertyvästä pääomasta, eivätkä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan ne on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten. Avaintiedoissa on mainittava myös, että niissä esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan edellyttäen, että laskelmia tehtäessä oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan ja, että oletetut tuottoarviot toteutuvat sekä, että sopimuksesta ja sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.
- (39) Avaintiedot on annettava säästäjälle yhtenä kokonaisuutena siten, että säästäjä voi erottaa ne muusta aineistosta. Avaintietoja ei saa esittää tai toimittaa tavalla, joka voi saada säästäjän pitämään niiden tietojen vähemmän tärkeinä kuin muita tarjottavasta sopimuksesta annettavia tietoja.
- (40) Säästöhenkivakuutuksesta tai kapitalisaatiosopimuksesta ei tarvitse antaa tarjouslaskelmaa. Jos säästäjälle annetaan tarjouslaskelma, hänelle on annettava myös luvuissa 4.2.2, 4.2.3 ja 4.5 annettujen määräysten mukaisesti laaditut laskelmat. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (41) Jos säästäjälle annetaan tarjouslaskelma sijoitussidonnaisesta vakuutuksesta tai hybridivakuutuksesta, säästäjälle on annettava myös edellä kohdassa 34 tarkoitettujen avaintietojen lisäksi avaintiedot laskettuina myös perustellulla realistisella tuotto-odotuksella. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (42) Valvottavan on määritettävä perusteltu realistinen tuotto-odotus säästäjälle tarjottavan sijoitusjakautuman perusteella. Laskuperustekorkoisen säästönosan tuotto-odotus on laskuperustekorron ja oletettujen vuosittaisten asiakashyvitysten yhteenlaskettu määrä. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (43) Hybridivakuutuksessa realistinen tuotto-olettama on määriteltävä säästäjälle tarjottavan laskuperustekorkoisen ja sijoitussidonnaisen säästönosan suhteessa. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (44) Laskelmat on laadittava ottamatta huomioon verotuksen vaikutusta. Laskelmissa saa ottaa huomioon vain valvottavaa sitovat asiakkaalle annettavat alennukset.

4.5 Tarjouslaskelmassa, tarjouslaskelman tiivistelmässä ja avaintiedoissa huomioon otettavat kulut

MÄÄRÄYS (kohdat 45–50)

- (45) Tarjouslaskelmassa, tarjouslaskelman tiivistelmässä ja avaintiedoissa on otettava kuluina huomioon:
- säästösuorituksista tai vakuutusmaksuista perittävät kulut;
 - säästövaroista tai vakuutussäästöstä perittävät kulut;
 - muut säännönmukaiset kulut, jotka valvottava perii sopimuksesta;
 - sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja vastaavien sijoituskohteiden (esimerkiksi sijoituskorit) kulut sekä mahdollinen säännöissä määritelty rahasto- tai sijoituskoriosuuk-sien osto- ja myyntihintojen erotus;
 - sopimukseen liitettyjen arvopapereiden osto- ja myyntipalkkiot sekä säilytyspalkkiot;
 - sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja vastaavien sijoituskohteiden (esimerkiksi sijoituskorit) osuuksien merkitsemisestä ja lunastamisesta veloitettavat palkkiot;
 - sopimukseen liitettyjen arvo-osuustilien kulut;
 - varainhoitokulut;
 - muut kohdissa e-h mainittuihin kuluihin rinnastettavat sijoittamisesta aiheutuvat kulut.
- (46) *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)* Laskuperustekorkoisissa vakuutuksissa otetaan tarjouslaskel-massa kuluina huomioon vain kohdan 45 alakohdat a-c.
- (47) Kuluina ei tarvitse ottaa huomioon sellaisia toimenpidepalkkioita, joita valvottava perii säästäjän erilli-sen toimenpidepyynnön johdosta, ja jotka eivät liity varojen sijoittamiseen, esimerkiksi säästäjän erik-seen pyytämistä laskelmista perittävät palkkiot.
- (48) Kohdan 45 alakohdan d mukaisia kuluja laskettaessa sijoituskohteen kulut on laskettava Euroopan par-lamentin ja neuvoston asetuksen ((EU) N:o 1286/2014) 8 artiklan 3 f 1 alakohdan mukaisesti. *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)*
- (49) Jos tuottosidonnaista palkkiota ei voida laskea sijoituskohteen lyhyen toimintahistorian vuoksi, tai jos historia ei riittävän luotettavasti kuvaa sijoituskohteen kuluja palkkiorakenteessa tapahtuneiden mer-kittävien muutosten vuoksi, tällöin on käytettävä parasta mahdollista perusteltua arviota sijoituskoh-teen kuluista. Arvion käyttämisestä ja sen syystä on kerrottava säästäjälle.
- (50) Jos valvottavalla ei ole käytettävissään tietoa sijoituskohteen kuluista, eikä tätä tietoa ole kohtuullisin toimin saatavissa, kuluna on käytettävä parasta mahdollista perusteltua arviota sijoituskohteen ku-luista. Arvion käyttämisestä ja sen syystä on kerrottava säästäjälle. *(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)*

5 Tiedonantovelvollisuus sopimussuhteen aikana

5.1 Sopimussuhteen aikana annettava tiedot

- (1) PS-lain 8 §:n 2 momentin mukaan valtioneuvoston asetuksella voidaan antaa tarkempia säännöksiä siitä, mitä tietoja palveluntarjoajan on annettava säästäjälle ja muulle säästövaroihin oikeutetulle sopimussuhteen aikana. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä 8 §:n 2 momentissa tarkoitettujen tietojen ilmoittamistavasta.
- (2) Vakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu (annettu 15.12. 2025, voimaan 1.8. 2026))
- (3) Finanssivalvonta antaa tässä luvussa ja luvuissa 5.1-5.7 todetut määräykset kohdassa 1-2 todettujen määräyksenantovaltuuksien nojalla. (annettu (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026))

MÄÄRÄYS (kohdat 4–7)

- (4) Valvottavan on annettava PS-sopimuksesta säästäjälle ja säästövaroihin oikeutetulle selvitys kertyneistä säästöistä, kuluista ja tuotoista luvuissa 5.2 ja 5.7 annettujen määräysten mukaisesti.
- (5) Valvottavan on annettava näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitusta eläkevakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu (annettu 15.12. 2025, voimaan 1.8. 2026))
- (6) Valvottavan on annettava ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitusta eläkevakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu (annettu 15.12. 2025, voimaan 1.8. 2026))
- (7) Valvottavan on annettava näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitusta säästöhenkivakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu (annettu 15.12. 2025, voimaan 1.8. 2026))

OHJE (kohta 8)

- (8) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava antaa ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitusta säästöhenkivakuutuslainsäädännön 9 a §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa 5 ja 7 §:ää täydentäviä määräyksiä myös siitä, millaisia tietoja on annettava suoritettujen vakuutusmaksujen perusteella kertyvän takaisinostoarvon kehityksestä ja vakuutustapahtuman sattuessa maksettavista suorituksista. (annettu (annettu 15.12. 2025, voimaan 1.8. 2026))

5.2 PS-sopimukset

- (9) PS-asetuksen 5 §:n 1 momentin mukaan palveluntarjoajan on annettava vähintään kerran vuodessa säästäjälle selvitys, joka sisältää ainakin asetuksessa mainitut tiedot.

MÄÄRÄYS (kohdat 10–15)

- (10) PS-asetuksen 5 §:n 1 momentissa tarkoitetut tiedot on annettava säästäjälle eriteltyinä raportointikaudelta ja koko kuluneelta sopimusajalta.
- (11) Raportointikaudelta säästäjälle on annettava PS-asetuksen 5 §:n 1 momentissa tarkoitetut tiedot seuraavasti jaoteltuna:
- a. säästämistilille tehtyjen säästösuoritusten kokonaismäärä;
 - b. säästämistililtä tehtyt maksusuoritukset;
 - c. säästämistilille sijoitusten realisoimisesta, koroista, osingoista ja muista voitonjakoeristä kertyneet suoritukset;
 - d. säästövarojen markkina-arvo raportointikauden alussa ja lopussa;
 - e. säästövarojen euromääräinen tuotto;
 - f. säästövaroilte kertynyt tuotto vuosituotoksi muunnettuna ottaen säästösuoritukset huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - g. kaikki sopimukseen liittyneet kulut euromääräisinä;
 - h. perityt kulut prosentteina kertyneistä bruttosäästövaroista;
 - i. selvitys säästäjältä sopimuksesta perittyjen kulujen perusteista;
 - j. tuottojen ja kulujen määräytymistä koskevat mahdolliset muutokset;
 - k. säästövarojen markkina-arvon määräytymisperusteet.
- (12) Koko kuluneelta sopimusajalta on annettava PS-asetuksen 5 §:n 1 momentissa tarkoitetut tiedot seuraavasti jaoteltuina:
- a. säästämistilille tehtyjen säästösuoritusten kokonaismäärä;
 - b. säästövarojen euromääräinen tuotto kumulatiivisesti säästöaikana;
 - c. säästövaroilte koko säästöaikana kertynyt tuotto vuosituotoksi muunnettuna ottaen säästösuoritukset huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - d. kaikki sopimukseen liittyneet kulut euromääräisinä koko säästöaikana;
 - e. säästöaikana perittyjen kulujen suhde kertyneisiin bruttosäästövaroihin ilmoitettuna annualisoituna prosenttina.
- (13) PS-asetuksen 5 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu vuosituotto on laskettava efektiivisenä vuosituottona.
- (14) Kohdan 11 alakohdan i mukaisessa selvityksessä ei ole riittävää viitata yhteen tai useampaan hinnoittoon.
- (15) Kohdan 12 alakohdissa c ja e tarkoitetut tiedot on annettava vain säästöaikana.

OHJE (kohdat 16-17)

- (16) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan on riittävää, että valvottava antaa PS-lain 8 §:ssä tarkoitetut tiedot vain siltä ajalta, jona säästäjällä ja valvottavalla on ollut sopimussuhde. Valvottavan ei tarvitse raportoida säästäjän aikaisemman palveluntarjoajan kanssa voimassa olleen sopimussuhteen aikana kertyneitä säästöjä, kuluja ja tuottoja.

- (17) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan PS-asetuksen 5 §:n 1 momentissa tarkoitettuja säästämistililtä tehtäviä maksusuorituksia ovat sijoitusten tekemiseen ja hoitamiseen liittyvät maksusuoritukset¹.

5.3 Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitut eläkevakuutus sopimukset

MÄÄRÄYS (kohdat 18–23)

- (18) Säästäjälle on annettava näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitusta eläkevakuutus sopimuksesta vähintään kerran vuodessa selvitys, jonka tulee sisältää vähintään kohdissa 19 ja 20 mainitut tiedot. Tiedot on annettava säästäjälle eriteltyinä raportointikaudelta ja koko kuluneelta sopimusajalta.
- (19) Raportointikaudelta säästäjälle on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - maksettujen eläkkeiden kokonaismäärä;
 - vakuutussäästöjen muutokset euroina sijoituskohteittain (rahastojen vaihdot sekä muiden sijoituskohteiden ostot ja myynnit);
 - muut kuin sijoituskohteen arvonmuutoksesta kertyneet tuotot (esim. laskuperustekorko, asiakashyvitykset ja osingot);
 - vakuutussäästö raportointikauden alussa ja lopussa;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto;
 - vakuutussäästöille kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - kaikki sopimukseen liittyneet kulut euromääräisinä;
 - erikseen tiedot kuluista, jotka on peritty säästäjän toimeksiannosta vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin tehdyistä muutoksista (*annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026*);
 - perityt kulut prosentteina kertyneistä bruttovakuutussäästöistä;
 - selvitys säästäjältä sopimuksesta perittyjen kulujen perusteista;
 - tuottojen ja kulujen määräytymistä koskevat mahdolliset muutokset;
 - vakuutussäästön arvon määräytymisperusteet.
- (20) Koko kuluneelta sopimusajalta on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto säästöaikana;
 - vakuutussäästöille koko kuluneena säästöaikana kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - kaikki sopimukseen liittyneet kulut euromääräisinä koko kuluneena säästöaikana;
 - säästöaikana vakuutussäästöistä perittyjen kulujen suhde kertyneisiin bruttovakuutus-säästöihin ilmoitettuna annualisoituna prosenttina;

¹ PS-asetusta koskevan valtiovarainministeriön 22.12.2009 päivätyn muistion s.6

- (21) Kohdan 19 alakohdan k mukaisessa selvityksessä ei ole riittävää viitata yhteen tai useampaan hinnastoon.
- (22) Valvottavan on annettava tässä luvussa tarkoitettu selvitys vähintään siltä ajalta, jona säästäjällä ja valvottavalla on ollut sopimussuhde. Valvottavan ei tarvitse raportoida säästäjän aikaisemman palveluntarjoajan kanssa voimassa olleen sopimussuhteen aikana kertyneitä säästöjä, kuluja ja tuottoja. Kahden valvottavan keskenään sopiman kannansiirron yhteydessä sopimussuhteen katsotaan alkaneen säästäjän ja kannanluovuttajan sopimussuhteen alkaessa.
- (23) Kohdan 20 alakohdissa c ja e tarkoitettut tiedot on annettava vain säästöaikana.

5.4 Ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut eläkevakuutus sopimukset

MÄÄRÄYS (kohdat 24-29)

- (24) Ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitusta eläkevakuutus sopimuksesta säästäjälle on annettava vähintään kerran vuodessa selvitys, jonka tulee sisältää vähintään kohdissa 25 ja 26 mainitut tiedot. Tiedot on annettava säästäjälle eriteltyinä raportointikaudelta sekä näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen kuluneelta ajalta.
- (25) Raportointikaudelta säästäjälle on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - maksettujen eläkkeiden kokonaismäärä;
 - vakuutussäästö raportointikauden alussa ja lopussa;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto;
 - vakuutussäästöille kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - vakuutus sopimukseen liittyneet kulut pois lukien sijoituskohteiden kulut euromääräisinä;
 - vakuutus sopimuksesta perityt kulut pois lukien sijoituskohteiden kulut prosentteina kertyneistä bruttovakuutussäästöistä;
 - vakuutukseen liitettyjen sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja -korien kulujen pääomapainotettu keskiarvo raportointikauden lopussa; (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
 - vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kulut sijoituskohteittain (esimerkiksi kunkin sijoitusrahaston kulut ja mahdolliset tuottosidonnaiset palkkiot prosentteina);
 - selvitys raportointikaudella perittyjen kulujen perusteista.
- (26) Määräysten ja ohjeiden voimaantulon 1.4.2013 jälkeiseltä ajalta on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto;
 - vakuutussäästöille kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja.
- (27) Valvottavan on annettava kohdassa 24 tarkoitettu selvitys vähintään siltä ajalta, jona säästäjällä ja valvottavalla on ollut sopimussuhde. Valvottavan ei tarvitse raportoida säästäjän aikaisemman

palveluntarjoajan kanssa voimassa olleen sopimussuhteen aikana kertyneitä säästöjä, kuluja ja tuottoja. Kahden valvottavan keskenään sopiman kannansiirron yhteydessä sopimussuhteen katsotaan alkaneen säästäjän ja kannanluovuttajan sopimussuhteen alkaessa.

- (28) Jos valvottavalla ei ole käytettävissään eikä kohtuullisin toimin saatavissa kohdan 25 alakohdissa h ja i mainittuja tietoja, valvottavan tulee kertoa säästäjälle tietojen puuttumisesta ja sen syistä kohdassa 24 tarkoitetussa selvityksessä.
- (29) Valvottavan tulee pitää luetteloa kohdassa 28 mainituista tilanteista.

OHJE (kohta 30)

- (30) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava antaa kohdassa 24 tarkoitetussa selvityksessä kohdassa 26 tarkoitetut tiedot koko sopimusajalta. Jos valvottavan ei ole mahdollista antaa tietoja koko sopimusajalta, Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava antaa tiedot niin pitkältä ajalta kuin mahdollista.

5.5 Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitut säästöhenkivakuutus-sopimukset ja kapitalisaatiosopimukset (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)

MÄÄRÄYS (kohdat 31-36)

- (31) Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen solmitusta säästöhenkivakuutussopimuksesta ja kapitalisaatiosopimuksesta on annettava säästäjälle vähintään kerran vuodessa selvitys, jonka tulee sisältää vähintään kohdissa 32 ja 33 mainitut tiedot. Tiedot on annettava säästäjälle eriteltyinä raportointikaudelta sekä näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon jälkeen kuluneelta ajalta. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (32) Raportointikaudelta säästäjälle on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - maksettujen vakuutuskorvausten kokonaismäärä;
 - vakuutussäästö raportointikauden alussa ja lopussa;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto;
 - vakuutussäästöille kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja;
 - vakuutussopimukseen liittyneet kulut pois lukien sijoituskohteiden kulut euromääräisinä;
 - vakuutussopimuksesta perityt kulut pois lukien sijoituskohteiden kulut prosentteina kertyneistä bruttovakuutussäästöistä;
 - vakuutukseen liitettyjen sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen ja -korien kulujen pääomapainotettu keskiarvo raportointikauden lopussa; (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
 - vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden kulut sijoituskohteittain; (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
 - erikseen tiedot kuluista, jotka on peritty säästäjän toimeksiannosta vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin tehdyistä muutoksista; (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
 - selvitys raportointikaudella perittyjen kulujen perusteista.

- (33) Näiden määräysten ja ohjeiden voimaantulon 1.4.2013 jälkeiseltä ajalta on annettava seuraavat tiedot:
- maksettujen vakuutusmaksujen kokonaismäärä;
 - vakuutussäästöjen euromääräinen nettotuotto;
 - vakuutussäästöille kertynyt tuotto efektiiviseksi vuosituotoksi muunnettuna ottaen vakuutusmaksut huomioon vähentämättä niistä perittyjä kuluja.
- (34) Valvottavan on annettava kohdassa 31 tarkoitettu selvitys vähintään siltä ajalta, jona säästäjällä ja valvottavalla on ollut sopimussuhde. Valvottavan ei tarvitse raportoida säästäjän aikaisemman palveluntarjoajan kanssa voimassa olleen sopimussuhteen aikana kertyneitä säästöjä, kuluja ja tuottoja. Kahden valvottavan keskenään sopiman kannansiirron yhteydessä sopimussuhteen katsotaan alkaneen säästäjän ja kannanluovuttajan sopimussuhteen alkaessa.
- (35) Jos valvottavalla ei ole käytettävissään eikä kohtuullisin toimin saatavissa kohdan 32 alakohdissa h ja i mainittuja tietoja, valvottavan tulee kertoa säästäjälle tietojen puuttumisesta ja sen syistä kohdassa 31 tarkoitettussa selvityksessä.
- (36) Valvottavan tulee pitää luetteloa kohdassa 35 mainituista tilanteista.

5.6 Ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmitut säästöhenkivakuutukset

OHJE (kohta 37)

- (37) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava antaa ennen näiden määräysten ja ohjeiden voimaantuloa solmituista säästöhenkivakuutussopimuksista säästäjälle selvityksen, joka on laadittu luvuissa 5.5 ja 5.7 annettujen määräysten mukaisesti.

5.7 Tuottojen ja kulujen laskemistapa

MÄÄRÄYS (kohdat 38-42)

- (38) Vuosituotto on laskettava efektiivisellä vuosituotolla. Efektiivistä vuosituottoa laskettaessa tulee maksuun verrattavina erinä ottaa huomioon kaikki sopimuksen säästöön tulevat lisäykset ja vähennykset. Efektiivistä vuosituottoa laskettaessa on sovellettava oikeusministeriön antamasta kuluttajaluoton todellista vuosikorkoa koskevasta asetuksesta (1123/2016) ilmeneviä periaatteita. Efektiivistä vuosituottoa laskettaessa sopimuksen säästöön tulevien lisäysten ja vähennysten voidaan olettaa tapahtuvan kerran vuodessa, joko raportointikauden alussa tai lopussa. (annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)
- (39) Ajanjaksolta, jolta valvottavalla ei ole mahdollista saada efektiivisen vuosituoton laskennassa tarpeellisia tietoja, laskennassa voidaan tehdä seuraavia yksinkertaistuksia:
- tiedoissa otetaan huomioon vain vakuutusmaksut ja/tai
 - maksut ja mahdolliset kulut kohdistetaan vakuutuksen alkuun.
- (40) Jos myöskään maksettuja vakuutusmaksuja ei ole joltakin ajanjaksolta saatavissa, laskenta voidaan aloittaa hetkestä, josta lähtien ne ovat saatavissa. Tällöin myöskään säästöjä ajalta, jolta vakuutusmaksuja ei ole saatavissa, ei oteta huomioon.
- (41) Kuluja laskettaessa otetaan huomioon säästäjältä vuoden aikana veloitettut luvun 4 kohdassa 45 kohdassa määritellyt kulut. Kuluja laskettaessa on otettava myös huomioon, mitä luvun 4 kohdissa 46 - 50

määrätään. Sijoitusrahastojen, erikoissijoitusrahastojen sekä vastaavien sijoituskohteiden (esimerkiksi sijoituskorit) kuluista voidaan kuitenkin laskea arvio seuraavilla oletuksilla:

- pääoma: raportointikauden kuukausihavainnoista laskettu keskimääräinen pääoma;
- sijoitusjakauma: raportointikauden lopun sijoitusjakauma;
- kulurasitus: raportointikauden lopun sijoitusjakauman perusteella laskettu pääomapainotettu keskiarvo.

(42) Tämän luvun kohdissa 11 ja 12 tarkoitetut bruttosäästövarat ja kohdissa 19, 20 ja 25 tarkoitetut bruttovakuutussäästöt on laskettava lisäämällä säästövaroihin tai vakuutussäästöihin kaikki sopimuksesta perityt kulut.

(43) Luvuissa 5.2, 5.3, 5.4 ja 5.5 tarkoitettua euromääräistä nettotuottoa laskettaessa säästövaroissa ja vakuutussäästöissä otetaan huomioon myös mahdolliset säästövarojen nostot ja vakuutussäästöjen takaisinostot.

6 Siirtymä- ja voimaantulomääräykset

- (1) Näissä määräyksissä ja ohjeissa annettuja PS-sopimuksia koskevia määräyksiä ja ohjeita sovelletaan 1.4.2013 alkaen.
- (2) Näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 4 annettuja vakuutus sopimuksia koskevia määräyksiä ja ohjeita sovelletaan 1.4.2013 alkaen.
- (3) Näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 5 annettuja vakuutus sopimuksia koskevia määräyksiä ja ohjeita sovelletaan 1.7.2013 alkaen.
- (4) Poiketen kohdasta (3) ennen 1.4.2013 solmittuihin vakuutus sopimukseen sovelletaan kuitenkin näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 5 annettuja määräyksiä ja ohjeita 1.7.2014 alkaen.

7 Kumotut määräykset ja ohjeet

(1) Nämä määräykset ja ohjeet kumoavat voimaan tullessaan seuraavat Finanssivalvonnan kannanotot:

- Vakuutusvalvontaviraston antama kannanotto vakuutussäästämisen markkinoinnista (dnro 1/002/2002) kumotaan kulujen ja tuottojen ilmoittamista koskevilta osin
- Vakuutusvalvontaviraston antama kannanotto hyvästä myyntitavasta henki- ja eläkevaikutusten henkilöasiakasmarkkinoinnissa (9/002/2007) kumotaan kulujen ja tuottojen ilmoittamista koskevin osin.

8 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

(Annettu 6.3.2013, voimaan 1.4.2013)

- Lisätty lukuun 6 kohta 5
- Vaihdettu malli lukuun 9.1.3

(annettu 15.12. 2025, voimaan 1.1. 2026)

- Muutettu luvun 1.1 soveltamisalaa vastaamaan voimassa olevaa sijoitusrahastolakia (213/2019).
- Lisätty lukuun 1.2 hybridivakuutuksen määritelmä.
- Muutettu lukuun 2.1 voimassa oleva laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018) ja oikeusministeriön asetus kuluttajaluoton todellisesta vuosikorosta (1123/2016).
- Lisätty luku 2.2, joka koskee EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS (EU) N:o 1286/2014, annettu 26 päivänä marraskuuta 2014, vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP- tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista.
- Muutettu lukuun 2.3 ajantasainen direktiivi 2009/138/EY.
- Kumottu luku 2.5.

(annettu 24.11.2025, voimaan 1.8.2026)

- Muutettu luvun 4. kohtia 2,3, 17, 18, 19, 22, 34, 37, 40, 41, 43, 45, 46, 48 ja 50. Henkivakuutusten kuolemanvaraturvamaksujen ja kuolevuushyvityksen netotus sallitaan tarjouslaskelmissa, lisäksi sijoituskohteiden kuluja laskettaessa päivitetään juoksevien kulut priips-sääntelyn mukaiseen kulujen ilmoittamiseen.
- Kumottu luvun 4.5 kapitalisaatiosopimuksia koskevat ohjeet, sillä ne on muutettu määräyksiksi ja sisällytetty säästöhenkivakuutuksia koskeviin kohtiin.
- Muutettu luvun 5.1 kohtia 2 ja 3 täsmennyksillä ja kohtaa 7 lisäämällä kapitalisaatiosopimukset.
- Lisätty luvun 5.3 kohdan 19 luetteloon kohta i jonka mukaan raportointikaudelta on annettava erikseen tiedot kuluista, jotka on peritty säästäjän toimeksiannosta vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin tehdyistä muutoksista.
- Lisätty luvun 5.4 kohdan 25 alakohtaan h. erikoissijoitusrahastot ja poistettu viittaukset juokseviin kuluihin.
- Muutettu luku 5.5 koskemaan myös kapitalisaatiosopimuksia, lisätty kohtaan 31 kapitalisaatiosopimukset, poistettu kohdan 32 alakohtista h ja i viittaukset juokseviin kuluihin sekä lisätty alakohta j jonka mukaan annettava erikseen tiedot kuluista, jotka on peritty säästäjän toimeksiannosta vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin tehdyistä muutoksista.
- Kumottu luku 5,7, koska kapitalisaatiosopimukset on sisällytetty säästöhenkivakuutuksia koskeviin määräyksiin.
- Muutettu luvun 5.7 kohdan 38 viittaus voimassa olevaan asetukseen.
- Kumottu luku 9, sillä liitteenä ollut CESR:n ohje sijoitusrahastojen juoksevien kulujen laskemiseksi on korvattu ns. priips-asetuksella N:o 1286/2014.

9 Liitteet

9.1 Tarjouslaskelman tiivistelmämallit

9.1.1 PS-sopimukset

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä säästövaroista ja maksettavista kuluista on laadittu sillä oletuksella, että sopimus ei tuota mitään. Arviosta käy ilmi, kuinka paljon sopimuksen on vähintään tuotettava kulujen kattamiseksi.

tuotto-oletus 0 % / vuosi	
säästösuoritukset, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	-xx
säästövarat, euroa	xx
arvio nostettavista varoista, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa säästösuorituksiin	x,x %

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä säästövaroista ja maksettavista kuluista on laadittu sijoitussuunnitelman tuotto-oletuksen pohjalta.

tuotto-oletus xx % / vuosi	
säästösuoritukset, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	xx
säästövarat, euroa	xx
arvio nostettavista varoista, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa säästövaroihin, jotka asiakas saisi, jos mitään kuluja ei perittäisi	x,x %

Tämä tarjouslaskelman tiivistelmä on Finanssivalvonnan määräysten mukainen. Se kuvaa tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetyt tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

9.1.2 Sijoitussidonnaiset eläkevakuutukset

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sillä oletuksella, että sopimus ei tuota mitään. Arviosta käy ilmi, kuinka paljon sopimuksen on vähintään tuotettava kulujen kattamiseksi.

tuotto-oletus 0 % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	-xx
vakuutussäästöt, euroa	xx
arvio eläkkeestä, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa vakuutusmaksuihin	x,x %

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sijoitussuunnitelman tuotto-oletuksen pohjalta.

tuotto-oletus xx % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	xx
vakuutussäästöt, euroa	xx
arvio eläkkeestä, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa vakuutussäästöihin, jotka asiakas saisi, jos mitään kuluja ei perittäisi	x,x %

Tämä tarjouslaskelman tiivistelmä on Finanssivalvonnan määräysten mukainen. Se kuvaa tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetyt tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

9.1.3 Laskuperustekorkoiset eläkevakuutukset

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista perustuu sopimuksen mukaiseen laskuperustekorkoon.

laskuperustekorko xx % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	xx
vakuutussäästöt, euroa	xx
arvio eläkkeestä, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa vakuutusmaksuihin	x,x %

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sopimuksen mukaisen laskuperustekoron ja ennakoitujen asiakashyvitysten pohjalta.

laskuperustekorko ja asiakashyvitykset yhteensä xx % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
tuotto kulujen jälkeen, euroa	xx
vakuutussäästöt, euroa	xx
arvio eläkkeestä, euroa/kk	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %
Koko säästöajan kulut suhteessa vakuutussäästöihin, jotka asiakas saisi, jos mitään kuluja ei perittäisi	x,x %

Tämä tarjouslaskelman tiivistelmä on Finanssivalvonnan määräysten mukainen. Se kuvaa tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetyt tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

9.2 Tarjouslaskelman avaintiedot -malli

9.2.1 Sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle ei anneta tarjouslaskelmaa)

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sillä oletuksella, että sopimus ei tuota mitään. Arviosta käy ilmi, kuinka paljon sopimuksen on vähintään tuotettava kulujen kattamiseksi.

tuotto-oletus 0 %/vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	XX
vakuutussäästöt säästöajan lopussa, euroa	XX
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	XX
vuotuiset kulut	x,x %

Nämä tarjouslaskelman avaintiedot ovat Finanssivalvonnan määräysten mukaisia. Ne kuvaavat tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetty tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

9.2.2 Laskuperustekorkoiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle ei anneta tarjouslaskelmaa)

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista perustuu sopimuksen mukaiseen laskuperustekorkoon.

laskuperustekorko xx % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	XX
vakuutussäästöt säästöajan lopussa, euroa	XX
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	XX
vuotuiset kulut	x,x %

Nämä tarjouslaskelman avaintiedot ovat Finanssivalvonnan määräysten mukaisia. Ne kuvaavat tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetty tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.

9.2.3 Sijoitussidonnaiset säästöhenkivakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset (jos säästäjälle annetaan tarjouslaskelma)

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sillä oletuksella, että sopimus ei tuota mitään. Arviosta käy ilmi, kuinka paljon sopimuksen on vähintään tuotettava kulujen kattamiseksi.

tuotto-oletus 0 %/vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
vakuutussäästöt säästöajan lopussa, euroa	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %

Tämä arvio säästöaikana kertyvistä vakuutussäästöistä ja maksettavista kuluista on laadittu sijoitussuunnitelmaan perustuvalla tuotto-oletuksella.

tuotto-oletus x % / vuosi	
vakuutusmaksut, euroa	xx
vakuutussäästöt, euroa	xx
säästöaikana maksettavat kulut, euroa	xx
vuotuiset kulut	x,x %

Nämä tarjouslaskelman avaintiedot ovat Finanssivalvonnan määräysten mukaisia. Ne kuvaavat tilannetta säästöajan lopussa.

Tarjouslaskelma ei ole lupaus tulevasta tuotosta tai kertyvästä pääomasta eikä sitova kuvaus veloitettavista kuluista, vaan se on laadittu sopimusten arviointia ja vertailua varten.

Tarjouslaskelmassa esitetyt luvut voivat toteutua ainoastaan sillä edellytyksellä, että

- laskelmassa oletettuja maksu- ja sijoitussuunnitelmia noudatetaan
- laskelmalla esitetyt tuottoarviot toteutuvat
- sopimuksesta sekä sijoituksista perittävät kulut eivät muutu sopimusaikana.