

Föreskrifter och anvisningar 10/2012

**Presenterande av kostnader och intäkter i
avtal om långsiktigt sparande och i
försäkringar**

Ärendekod
FIVA/2024/171

Utfärdade
19.9.2012

Gäller från
1.4.2013

Upplýsingar:
Försäkringstillsyn/Arbetspensionsanstalter
och tillsyn av placeringsverksamhet

FINANSINSPEKTIONEN
tfn 09 183 51
antti.lampinen@finanssivalvonta.fi
finansinspektionen.fi



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Den juridiska karaktären av Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar - Regelverk - www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	5
1.1	Tillämpningsområde	5
1.2	Definitioner	6
2	Lagstiftningsgrund och internationella rekommendationer	8
2.1	Lagstiftning	8
2.2	EU-förordningar (<i>utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026</i>)	8
2.3	EU-direktiv	8
2.4	Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter	8
3	Syfte	9
4	Skyldighet att informera innan avtal ingås	10
4.1	Uppgifter som ska lämnas innan avtal ingås	10
4.2	Offertkalkyl	11
4.2.1	Offertkalkyler i LS-avtal	11
4.2.2	Offertkalkyler för pensionsförsäkringar	11
4.2.3	Utformning av offertkalkyler för LS-avtal och pensionsförsäkringar	12
4.3	Sammandrag av offertkalkylen för LS-avtal och pensionsförsäkringar	13
4.4	Basfakta om offertkalkylen och offertkalkyler för sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (<i>utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026</i>)	14
4.5	Kostnader som ska beaktas i offertkalkylen, sammandraget av offertkalkylen och basfakta	15
5	Informationsskyldighet under pågående avtalsförhållande	17
5.1	Uppgifter som ska lämnas under pågående avtalsförhållande	17
5.2	LS-avtal	17
5.3	Pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft	19
5.4	Pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft	20

5.5	Sparlivförsäkringsavtal ja kapitaliseringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft (<i>utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026</i>)	21
5.6	Sparlivförsäkringar som har tecknats innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft	22
5.7	Metod för beräkning av intäkter och kostnader	23
6	Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser	24
7	Upphävda föreskrifter och anvisningar	25
8	Ändringshistorik	26
9	Bilagor	28
9.1	Modeller för sammandrag av offertkalkylen	28
9.1.1	LS-avtal	28
9.1.2	Fondanknutna pensionsförsäkringar	29
9.1.3	Pensionsförsäkringar som bygger på en beräkningsränta	30
9.2	Modell för basfakta om offertkalkylen	31
9.2.1	Fondanknutna sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (om spararen inte ges någon offertkalkyl)	31
9.2.2	Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal med fast beräkningsränta (om spararen inte ges någon offertkalkyl)	31
9.2.3	Fondanknutna sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (om spararen ges en offertkalkyl)	32

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande av Finansinspektionens tillsynsobjekt som avses i 4 § i lagen om Finansinspektionen och andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § i nämnda lag:

- inlåningsbanker
- värdepappersföretag
- fondbolag
- förvaltare av alternativa investeringsfonder (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)
- livförsäkringsbolag
- försäkringsförmedlare
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag och livförsäkringsbolag som har fått koncession i någon annan än en EES-stat.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas även på följande utländska EES-tillsynsobjekts filialer i Finland och andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 och 6 § i lagen om Finansinspektionen:

- utländska kreditinstitut
- utländska värdepappersföretag
- utländska fondbolag och fondföretag
- utländska livförsäkringsbolag
- utländska försäkringsförmedlare.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas även på följande utländska tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer som har fått koncession i någon annan stat än Finland och som avses i 5 och 6 § i lagen om Finansinspektionen och som tillhandahåller tjänster i Finland utan etablering av filial:

- utländska kreditinstitut
- utländska värdepappersföretag
- utländska fondbolag
- utländska förvaltare av alternativa investeringsfonder (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)
- utländska livförsäkringsbolag
- utländska försäkringsförmedlare.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas inte på följande tillsynsobjekt som avses i lagen om Finansinspektionen:

- livförsäkringsbolag som har slutat bevilja nya försäkringar innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft (s.k. run off-försäkringsbolag)
- utländska livförsäkringsbolag och deras filialer som har slutat bevilja nya försäkringar innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft (s.k. run off-försäkringsbolag).

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas vid presenterandet och beräkningen av kostnader och intäkter i sparavtal som avses i lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009) och i följande försäkringar, om försäkringssökande eller försäkringstagare i enlighet med 3 § 2 mom. i lagen om försäkringsavtal (543/1994) är en konsument eller en sådan annan fysisk eller juridisk person som kan jämföras med en konsument:

- pensionsförsäkringar med fast beräkningsränta och fondanknutna pensionsförsäkringar enligt 13 § 1 mom. och 15 § i lagen om försäkringsklasser (526/2008)
- sparlivförsäkringar med fast beräkningsränta och fondanknutna sparlivförsäkringar enligt 13 § 1 mom. och 15 § i lagen om försäkringsklasser
- sparlivförsäkringsdelar av sådana kombinerade försäkringar som innefattar både en sparlivförsäkring enligt 13 § 1 mom. eller 15 § i lagen om försäkringsklasser och en annan personförsäkring enligt 13 § 2 mom. i nämnda lag, förutsatt att försäkringen innehåller ett sparbelopp som ska betalas när försäkringstiden går ut
- kapitaliseringsavtal med fast beräkningsränta och fondanknutna kapitaliseringsavtal som avses i 18 § i lagen om försäkringsklasser.

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas inte på följande försäkringar:

- gruppförsäkringar
- försäkringsavtal med fast beräkningsränta som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft och där försäkringsbesparingarna inte kan styras till den fondanknutna delen.

1.2 Definitioner

I dessa föreskrifter och anvisningar avses med

- *hybridförsäkring* en sådan försäkring där försäkringsbesparingarna kan anslutas både till beräkningsräntedelen och den fondanknutna delen (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)
- *kostnader* alla avgifter, ersättningar och arvoden som minskar sparmedlen eller försäkringsbesparingarna, dock inte försäkringsersättningarna
- *beräkning av nollavkastning* en beräkning som avses i 4 § i statsrådets förordning om tjänsteleverantörens informationsskyldighet vid bundet långtidssparande (511/2012) och där avkastningen på sparmedlen är noll samt motsvarande beräkning som ska göras för försäkringsavtalen. Antagandet i beräkningen är att avkastningen på de placeringsobjekt som är anknutna till avtalet före avdrag för de kostnader som beaktas i offertkalkylerna är noll.



- *motiverad realistisk förväntad avkastning* en motiverad realistisk bedömning om förväntad avkastning som avses i 4 § i statsrådets förordning om tjänsteleverantörens informationsskyldighet vid bundet långtidssparande och en motiverad realistisk bedömning om förväntad avkastning för de placeringsobjekt som är anknutna till försäkringsavtalet eller förväntad avkastning för försäkringar med fast beräkningsränta
- *LS-avtal* sparavtal som avses i 1 § 1 mom. i lagen om bundet långsiktigt sparande
- *rapporteringsperiod* en period på högst ett år som har avtalats med spararen och för vilken information ges under avtalsförhållandet
- *sparare* en fysisk person som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i lagen om bundet långsiktigt sparande, en försäkringstagare som avses i 2 § 1 mom. 4 punkten i lagen om försäkringsavtal och en försäkringssökande som avses i 5 § i lagen om försäkringsavtal
- *spartid*, i fråga om LS-avtal en spartid som avses i 10 § 1 mom. 5 punkten i lagen om bundet långsiktigt sparande och som börjar när den första avtalsenliga betalningen erläggs och upphör när återbetalningen av besparingarna inleds, och i fråga om försäkringsavtal en tidsperiod som börjar när den första betalningen enligt försäkringsavtalet erläggs och upphör när sparbeloppet betalas ut eller utbetalningen av pensionsposter inleds
- *tid för utbetalning av sparmedel* en tidsperiod som i LS-avtal börjar när spartiden har gått ut och upphör när sparmedlen har betalats tillbaka, och som i försäkringsavtal infaller mellan begynnelse- och slutdatum för utbetalning av pensionsposter
- *den som har rätt till sparmedlen* en fysisk person som avses i 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om bundet långsiktigt sparande
- *sparmedel* sparmedel som avses i 2 § 1 mom. 4 punkten i lagen om bundet långsiktigt sparande
- *försäkringsbesparingar* försäkringsbesparingar utan avdrag för poster som föranleds av ett eventuellt återköp
- *tillsynsobjekt* företag eller fysiska personer som omfattas av tillämpningsområdet i avsnitt 1.1 i dessa föreskrifter och anvisningar.

2 Lagstiftningsgrund och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Inom ämnesområdet för dessa föreskrifter och anvisningar finns följande författningar:

- lag om bundet långsiktigt sparande (1183/2009, LS-lag)
- lag om försäkringsavtal (543/1994)
- lag om försäkringsklasser (526/2008)
- lag om försäkringsdistribution (234/2018) (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)
- statsrådets förordning om tjänsteleverantörens informationsskyldighet vid bundet långtids-sparande (1748/2009, LS-förordning)
- justitieministeriets förordning om information om livförsäkring (177/2011)
- justitieministeriets förordning om den effektiva räntan på konsumentkrediter (1123/2016). (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)

2.2 EU-förordningar (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)

Inom ämnesområdet för dessa föreskrifter och anvisningar finns följande EU-förordning:
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter)

2.3 EU-direktiv

Följande EU-direktiv knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:
Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II). (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)

2.4 Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser i lag:

- 7 § 3 mom. och 8 § 2 mom. i lagen om bundet långsiktigt sparande
- 9 a § 2 mom. i lagen om försäkringsavtal
- 48 § 4 mom. i lagen om försäkringsdistribution (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026*)

3 Syfte

- (1) Syftet med dessa föreskrifter och anvisningar är att säkerställa att tillsynsobjektens kunder ska få tillräckliga och väsentliga uppgifter om kostnader och intäkter för att fatta beslut om finansiella produkter och tjänster. I dessa föreskrifter och anvisningar presenteras det vilka uppgifter om kostnader och intäkter som är tillräckliga och väsentliga för kunden för att kunden ska kunna välja ett LS-avtal eller ett försäkringsavtal och vilka uppgifter som bör lämnas till kunden under avtalstiden.
- (2) Vidare är syftet att möjliggöra jämförelser mellan likartade produkter utifrån antaganden som har fastställts på enhetliga grunder. Speciellt informationsskyldigheten vid LS-avtal och informationsskyldigheten vid pensionsförsäkringar ska fastställas till samma nivå så att spararna kan jämföra produkter som till målsättningen och beskattningen är likartade.

4 Skyldighet att informera innan avtal ingås

4.1 Uppgifter som ska lämnas innan avtal ingås

- (1) Enligt 7 § 3 mom. i LS-lagen kan det genom förordning av statsrådet föreskrivas närmare om vilka uppgifter tjänsteleverantören är skyldig att lämna till spararen innan de ingår avtal. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur uppgifterna enligt 7 § 3 mom. i lagen ska lämnas.
- (2) Enligt 9 a § 2 mom. i lagen om försäkringsavtal får Finansinspektionen meddela föreskrifter om hur kostnaderna för och intäkterna av placeringsförsäkringar samt tillväxten för försäkringssparandet ska beräknas och meddelas. Finansinspektionen får meddela föreskrifter som kompletterar 5 och 7 § i fråga om information om hur återköpsvärdet som baseras på betalade försäkringspremier utvecklas samt hur uppgifter om försäkringsersättningar som utbetalas vid skadefall ska anges. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (3) Enligt 48 § 2 mom. i lagen om försäkringsdistribution ska försäkringsmäklaren ge uppgifter om avgifter som tas ut för placeringsförsäkringen och investeringsobjekt som hänför sig till den ska räknas samman så att kunden kan förstå kostnaderna för försäkringen liksom deras kumulativa verkan på försäkringens avkastning och kapitaltillväxt. Enligt 48 § 4 mom. i lagen om försäkringsdistribution får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om hur kostnaderna för och intäkterna av placeringsförsäkringar samt tillväxten för försäkringssparandet ska beräknas och meddelas. Finansinspektionen får dessutom meddela närmare föreskrifter om vilka uppgifter som ska ges om utvecklingen av det på betalda försäkringspremier baserade återköpsvärdet för livförsäkring och om de försäkringsersättningar som ska betalas vid skadefall. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (4) Finansinspektionen ger de föreskrifter som fastställts i detta avsnitt och i avsnitten 4.2–4.5 med stöd av behörigheten att meddela föreskrifter som fastställts i punkt 1–3.

FÖRESKRIFT (punkterna 5–7)

- (5) Innan LS-avtal ingås ska tillsynsobjektet ge spararen en offertkalkyl och ett sammandrag av offertkalkylen vilka har gjorts i enlighet med föreskrifterna i avsnitten 4.2.1, 4.2.3, 4.3 och 4.5.
- (6) Innan pensionsförsäkring tecknas ska tillsynsobjektet ge spararen en offertkalkyl och ett sammandrag av offertkalkylen vilka har gjorts i enlighet med föreskrifterna i avsnitten 4.2.2, 4.2.3, 4.3 och 4.5.
- (7) Innan sparlivförsäkring tecknas ska tillsynsobjektet ge spararen basfakta om offertkalkylen vilka ska ha sammanställts i enlighet med föreskrifterna i avsnitt 4.4. Vid beräkning av basfakta ska de kostnader som anges i avsnitt 4.5 tas i beaktande. Offertkalkyl behöver inte ges för sparlivförsäkringar. Om spararen ges en offertkalkyl, ska spararen även ges beräkningar som har gjorts i enlighet med avsnitten 4.2.2, 4.2.3 och 4.5.

ANVISNING (punkt 8)

- (8) Tillsynsobjektet kan utan hinder av punkterna 5–7 ge kunden även andra offertkalkyler.

4.2 Offertkalkyl

4.2.1 Offertkalkyler i LS-avtal

- (9) För spararen ska enligt 4 § i LS-förordningen visas upp minst två beräkningar, som täcker hela spartiden, om utvecklingen av sparmedlen och om de kostnader som tas ut enligt avtalet. Den ena av beräkningarna ska grunda sig på antagandet att avkastningen på sparmedlen är noll. I den andra beräkningen ska en motiverad realistisk bedömning framläggas om förväntad avkastning för valda placeringar.

FÖRESKRIFT (punkterna 10–14)

- (10) Tillsynsobjektet ska fastställa en motiverad realistisk förväntad avkastning utifrån en placeringsallokering som ska erbjudas spararen. Förväntad avkastning fastställs som bruttoavkastning.
- (11) Beräkningarna i 4 § i LS-förordningen ska anges i euro per år för hela spartiden i en tabell:
- a. sparmedel vid början av året
 - b. sparmedel vid slutet av året
 - c. inbetalningar på sparkontot per år
 - d. avkastningen på sparmedlen efter kostnader
 - e. kostnader som uppstår då placeringsplanen följs.
- (12) Det sammanlagda beloppet av inbetalningarna på sparkontot, intäkterna och kostnaderna under spartiden ska anges i offertkalkylerna.
- (13) I offertkalkylerna beaktas inte beskattningens effekter. Endast kundrabatter som är bindande för tillsynsobjektet får beaktas i kalkylerna.
- (14) Om offertkalkylerna görs upp enbart för spartiden, ska det av kalkylerna framgå att kostnader som inte har beaktats i kalkylerna kan tas ut för avtalet under tiden för utbetalning av sparmedel.

ANVISNING (punkt 15)

- (15) Finansinspektionen rekommenderar att offertkalkylerna omfattar tiden för utbetalning av sparmedel. Också kostnader som tas ut för utbetalning av sparmedel bör beaktas i kalkylerna.

4.2.2 Offertkalkyler för pensionsförsäkringar

FÖRESKRIFT (punkterna 16–24)

- (16) Offertkalkylen som ska ges till spararen ska innefatta minst två beräkningar: den ena ska grunda sig på en motiverad realistisk förväntad avkastning och den andra på antagandet att avkastningen är noll.
- (17) Tillsynsobjektet ska fastställa en motiverad realistisk förväntad avkastning utifrån en placeringsallokering som ska erbjudas spararen. Realistisk förväntad avkastning för försäkringar med fast beräkningsränta eller för spardelen är det sammanlagda beloppet av beräkningsräntan och de antagna årliga kundåterbäringarna. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)



- (18) Motiverad realistisk förväntad avkastning för hybridförsäkringar ska fastställas i förhållande till spar delen i försäkringar med fast beräkningsränta och fondanknutna försäkringar som ska erbjudas spararen. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (19) I offertkalkylerna för försäkringar med fast beräkningsränta ska beloppet av den avtalsenliga beräk ningsräntan användas som förväntad avkastning i stället för antagandet att avkastningen är noll. *(utfär dad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (20) En beräkning av följande sifferuppgifter i euro per år för hela spartiden ska presenteras i en tabell i of fertkalkylen:
- a. försäkringsbesparingar vid början av året
 - b. försäkringsbesparingar vid slutet av året
 - c. försäkringspremier per år
 - d. avkastningen på försäkringspremierna efter kostnader
 - e. kostnader som uppstår då försäkringsavtalet följs.
- (21) Det sammanlagda beloppet av försäkringspremier, intäkter och kostnader under spartiden ska anges i offertkalkylerna.
- (22) Dödlighetsåterbäringen och nettopåverkan av dödsfallsskyddet ska i kalkylen beaktas som kostnad eller intäkt. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (23) I offertkalkylerna beaktas inte beskattningens effekter. Endast kundrabatter som är bindande för till synsobjektet får beaktas i kalkylerna.
- (24) Om offertkalkylerna görs upp enbart för spartiden, ska det av kalkylerna framgå att kostnader som inte har beaktats i kalkylerna kan tas ut för avtalet under tiden för utbetalning av sparmedel.

ANVISNING (punkt 25)

- (25) Finansinspektionen rekommenderar att offertkalkylerna omfattar tiden för utbetalning av pension. Också kostnader som tas ut för pensionen bör beaktas i kalkylerna. I fråga om livstidspensioner bör ut trädessåldern för pensionen vara 100 år i kalkylen.

4.2.3 Utformning av offertkalkyler för LS-avtal och pensionsförsäkringar

FÖRESKRIFT (punkterna 26–29)

- (26) Offertkalkylen ska göras så att inbetalningarna på sparkontot eller försäkringspremierna är konstanta under hela betalningstiden om avtalet gäller regelbundna inbetalningar på sparkontot. Kalkylen ska göras även om kundens betalningsplan innehåller enbart en inbetalning på sparkontot eller en en gångsbetalning.
- (27) Kundens personliga placeringsplan, exempelvis placeringsallokering och frekvensen för handeln med värdepapper, ska beaktas vid beräkningen av kostnader och intäkter för kalkylen.
- (28) Av en offertkalkyl som upprättats enligt dessa föreskrifter och anvisningar ska det framgå att kalkylen är en kalkyl som stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Av kalkylen

ska det framgå att den inte är något löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att till buds stående avtal ska kunna bedömas och jämföras. Kalkylen ska innehålla även ett omnämnande om att siffrorna i kalkylen kan realiseras enbart om de antagna betalnings- och placeringsplanerna i kalkylen följs, den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras och kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

- (29) Offertkalkylen enligt dessa föreskrifter och anvisningar ska ges till spararen som en helhet så att spararen kan urskilja den från det övriga materialet. Kalkylen får inte utformas eller lämnas ut på ett sätt som kan få spararen att betrakta uppgifterna i kalkylen som mindre viktiga än andra uppgifter som lämnas om det erbjudna avtalet.

4.3 Sammandrag av offertkalkylen för LS-avtal och pensionsförsäkringar

FÖRESKRIFT (punkterna 30–33)

- (30) Sammandraget av offertkalkylen ska ges till spararen enligt de modeller som finns i avsnitt 9.1 i dessa föreskrifter och anvisningar.
- (31) Sammandraget ska utformas så att det beskriver läget för avtalet när spartiden upphör och före tiden för utbetalning av sparmedel. Sammandraget ska innehålla följande uppgifter beräknade enligt en motiverad realistisk förväntad avkastning och enligt antagandet att avkastningen är noll:
- inbetalningar på sparkontot eller försäkringspremier
 - avkastning efter kostnader
 - beloppet av sparmedel eller försäkringsbesparingar
 - i fråga om LS-avtal en beräkning av de medel som kan lyftas (till exempel euro/mån.) och i fråga om pensionsförsäkringar en pensionsberäkning (euro/mån.)
 - de kostnader som ska betalas under spartiden
 - de kostnader som ska betalas under spartiden uppgivna som en annualiserad procentuell minskning i avkastningen (årliga kostnader, procent)
 - alla kostnader som tas ut under spartiden i proportion till de sparmedel som spararen skulle få om inga kostnader togs ut.
- (32) Av sammandraget ska det framgå att det stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Av sammandraget ska det framgå att det inte är något löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan sammandraget har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras. Sammandraget ska innehålla även ett omnämnande om att siffrorna i sammandraget kan realiseras enbart om de antagna betalnings- och placeringsplanerna i kalkylen följs, den förväntade avkastningen i sammandraget realiseras och kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.
- (33) Sammandraget ska ges till spararen som en helhet så att spararen kan urskilja det från det övriga materialet. Sammandraget får inte utformas eller lämnas ut på ett sätt som kan få spararen att betrakta uppgifterna i sammandraget som mindre viktiga än andra uppgifter som lämnas om det erbjudna avtalet.

4.4 Basfakta om offerkalkylen och offertkalkyler för sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)

FÖRESKRIFT (punkterna 34–44)

- (34) Basfakta om offertkalkylen för sparlivförsäkringar ska ges till spararen enligt de modeller som finns i avsnitt 9.2 i dessa föreskrifter och anvisningar. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)
- (35) Basfakta ska utformas så att de beskriver läget för avtalet när spartiden upphör och före tiden för utbetalning av sparmedel. Basfakta ska innehålla följande uppgifter om den fondanknutna försäkringen beräknade enligt antagandet att avkastningen är noll och om försäkringen med fast beräkningsränta beräknade enligt den avtalsenliga beräkningsräntan:
- a. det sammanlagda beloppet av försäkringspremier som ska betalas
 - b. beloppet av försäkringsbesparingar
 - c. kostnader som ska betalas under spartiden i euro
 - d. de kostnader som ska betalas under spartiden uppgivna som en annualiserad procentuell minskning i avkastningen (årliga kostnader, procent)
- (36) Med försäkring med fast beräkningsränta avses i punkt 35 endast en försäkring där alla försäkringspremier styrs till beräkningsräntedelen.
- (37) För hybridförsäkringar ska antagandet av avkastningen i enlighet med punkt 35 fastställas i förhållande till spardelen i försäkringar med fast beräkningsränta och fondanknutna försäkringar som ska erbjudas spararen. För en spardel i en försäkring med fast beräkningsränta ska beräkningsräntan användas och för en fondanknuten spardel antagandet att avkastningen är noll. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)
- (38) Av basfakta ska det framgå att de stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar. Av basfakta ska det framgå att de inte är några löften om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan basfakta har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras. Basfakta ska innehålla även ett omnämnande om att siffrorna i basfakta kan realiseras enbart om de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningar följs, den antagna förväntade avkastningen realiseras och kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.
- (39) Basfakta ska ges till spararen som en helhet så att spararen kan urskilja dem från det övriga materialet. Basfakta får inte utformas eller lämnas ut på ett sätt som kan få spararen att betrakta uppgifterna i basfakta som mindre viktiga än andra uppgifter som lämnas om det erbjudna avtalet.
- (40) Offertkalkyl behöver inte ges för sparlivförsäkringar eller kapitaliseringsavtal. Om spararen ges en offertkalkyl, ska spararen även ges beräkningar som har gjorts i enlighet med avsnitten 4.2.2, 4.2.3 och 4.5. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)
- (41) Om spararen ges en offertkalkyl för en fondanknuten försäkring eller en försäkring som innehåller både en fondanknuten del och en beräkningsräntedel, ska spararen ges både basfakta enligt punkt 34 och basfakta beräknade enligt en motiverad realistisk förväntad avkastning. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)

- (42) Tillsynsobjektet ska fastställa en motiverad realistisk förväntad avkastning utifrån en placeringsallokering som ska erbjudas spararen. Förväntad avkastning för en spardel med fast beräkningsränta är det sammanlagda beloppet av beräkningsräntan och de antagna årliga kundåterbäringarna. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (43) För hybridförsäkringar ska antagandet av avkastningen fastställas i förhållande till spardelen i försäkringar med fast beräkningsränta och fondanknutna försäkringar som ska erbjudas spararen. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (44) I beräkningarna beaktas inte beskattningens effekter. Endast kundrabatter som är bindande för tillsynsobjektet får beaktas i kalkylerna.

4.5 Kostnader som ska beaktas i offertkalkylen, sammandraget av offertkalkylen och basfakta

FÖRESKRIFT (punkterna 45–50)

- (45) Följande kostnader ska beaktas som kostnader i offertkalkylen, sammandraget av offertkalkylen och basfakta:
- a. kostnader som tas ut för inbetalningar på sparkontot eller för försäkringspremier
 - b. kostnader som tas ut för sparmedel eller för försäkringsbesparingar
 - c. övriga kostnader som tillsynsobjektet i regel tar ut för avtalet
 - d.
 - e. kostnader för placeringsfonder, specialplaceringsfonder och motsvarande placeringsobjekt (till exempel placeringskorgar) och en eventuell i stadgarna fastställd skillnad mellan köp- och säljpriser på fondandelar och placeringskorgandelar
 - f. köp-, sälj- och förvaringsprovisioner för värdepapper som är anknutna till avtalet
 - g. avgifter för teckning och inlösen av andelar i placeringsfonder, specialplaceringsfonder och motsvarande placeringsobjekt (till exempel placeringskorgar)
 - h. kostnader för värdeandelskonton som är anknutna till avtalet
 - i. kostnader för förmögenhetsförvaltning
 - j. övriga kostnader för placering som kan jämföras med kostnaderna i punktsatserna e–h. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (46) I fråga om försäkringar med fast beräkningsränta beaktas endast punktsatserna a–c i punkt 45 som kostnader i offertkalkylen. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (47) Tillsynsobjektet behöver inte som kostnader beakta åtgärdsavgifter som tillsynsobjektet tar ut med anledning av en särskild åtgärdsbegäran från spararen och som inte hänför sig till placering av medel, till exempel avgifter för kalkyler som spararen särskilt har begärt.
- (48) Vid beräkningen av de kostnader som avses i punktsats d i punkt 45 ska avgifterna för placeringsobjektet beräknas enligt artikel 8.3 f1 i Europaparlamentets och rådets förordning ((EU) 1286/2014). *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (49) Om någon avkastningsbunden avgift inte kan beräknas på grund av placeringsobjektets korta verksamhetshistorik eller om historiken inte ger en tillräckligt tillförlitlig bild av placeringsobjektets kostnader

på grund av betydande ändringar i avgiftsstrukturen, ska bästa möjliga motiverade skattning av placeringsobjektets kostnader användas. Spararen ska informeras om att en sådan skattning används och varför.

- (50) Om tillsynsobjektet inte har tillgång till information om placeringsobjektets årliga avgifter och sådan information inte är tillgänglig med rimliga åtgärder, ska årliga avgifter bygga på bästa möjliga motiverade skattning av placeringsobjektets kostnader. Spararen ska informeras om att en sådan skattning används och varför. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*

5 Informationsskyldighet under pågående avtalsförhållande

5.1 Uppgifter som ska lämnas under pågående avtalsförhållande

- (1) Enligt 8 § 2 mom. i LS-lagen kan det genom förordning av statsrådet föreskrivas närmare om vilka uppgifter tjänsteleverantören under pågående avtalsförhållande är skyldig att lämna till spararen och någon annan som har rätt till sparmedlen. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur uppgifterna enligt 8 § 2 mom. ska lämnas.
- (2) Enligt 9 a § 2 mom. i lagen om försäkringsavtal får Finansinspektionen meddela föreskrifter som kompletterar 5 och 7 § i fråga om information om hur återköpsvärdet som baseras på betalade försäkringspremier utvecklas samt hur uppgifter om försäkringsersättningar som utbetalas vid skadefall ska anges. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (3) Finansinspektionen ger de föreskrifter som fastställts i detta avsnitt och i avsnitten 5.1–5.7 med stöd av behörigheten att meddela föreskrifter som fastställts i punkt 1–2. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*

FÖRESKRIFT (punkterna 4–7)

- (4) Tillsynsobjektet ska lämna en rapport om LS-avtalet till spararen och den som har rätt till sparmedlen, och rapporten ska innehålla uppgifter om besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut enligt föreskrifterna i avsnitten 5.2 och 5.7.
- (5) Tillsynsobjektet ska till spararen lämna en rapport om avtalet om pensionsförsäkring som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft, och rapporten ska innehålla uppgifter om besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut enligt föreskrifterna i avsnitten 5.3 och 5.7.
- (6) Tillsynsobjektet ska till spararen lämna en rapport om avtalet om pensionsförsäkring som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft, och rapporten ska innehålla uppgifter om besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut enligt föreskrifterna i avsnitten 5.4 och 5.7.
- (7) Tillsynsobjektet ska till spararen lämna en rapport om avtalet om sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft, och rapporten ska innehålla uppgifter om besparingar, intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut enligt föreskrifterna i avsnitten 5.5 och 5.7. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*

ANVISNING (punkt 8)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet till spararen lämnar en rapport om avtalet om sparlivförsäkring som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft, och rapporten ska innehålla uppgifter om besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut enligt föreskrifterna i avsnitten 5.5 och 5.8.
- (9)

5.2 LS-avtal

- (9) Enligt 5 § 1 mom. i LS-förordningen ska tjänsteleverantören minst en gång om året lämna en rapport till spararen där åtminstone de uppgifter som nämns i förordningen ingår.



FÖRESKRIFT (punkterna 10–15)

- (10) De uppgifter som avses i 5 § 1 mom. i LS-förordningen ska ges till spararen specificerade för rapporteringsperioden och för hela avtalstiden.
- (11) För rapporteringsperioden ska de uppgifter som avses i 5 § 1 mom. i LS-förordningen uppdelade på följande sätt lämnas till spararen:
- det sammanlagda beloppet av inbetalningar på sparkontot
 - betalningar från sparkontot
 - penningbelopp som influtit på sparkontot från realisering av placeringar, räntor, utdelningar och andra vinstutdelningsposter
 - sparmedlens marknadsvärde i början och i slutet av rapporteringsperioden och grunderna för fastställande av marknadsvärdet
 - sparmedlens avkastning i euro
 - avkastningen på sparmedlen omvandlad till årlig avkastning med beaktande av inbetalningarna på sparkontot utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem
 - alla kostnader som hänför sig till avtalet i euro
 - de kostnader som tagits ut i procent av de sparmedel som flutit in
 - en redogörelse för grunderna för de kostnader för avtalet som tagits ut av kunden
 - eventuella ändringar som gäller fastställandet av intäkter och kostnader
 - grunderna för fastställande av sparmedlens marknadsvärde.
- (12) För hela avtalstiden ska de uppgifter som avses i 5 § 1 mom. i LS-förordningen uppdelade på följande sätt lämnas till spararen:
- det sammanlagda beloppet av inbetalningar på sparkontot
 - sparmedlens avkastning i euro kumulativt under spartiden
 - avkastningen på sparmedlen omvandlad till årlig avkastning under hela spartiden med beaktande av inbetalningarna på sparkontot utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem
 - alla kostnader som hänför sig till avtalet i euro för hela spartiden
 - förhållandet mellan de kostnader som tagits ut under spartiden och de bruttosparmedel som flutit in uppgivet som annualiserad procent.
- (13) Den årliga avkastning som avses i 5 § 1 mom. 5–6 punkterna ska beräknas som en effektiv årlig avkastning.
- (14) I redogörelsen enligt punktsats i i punkt 11 räcker det inte med att hänvisa till en eller flera prislister.
- (15) De uppgifter som avses i punktsatserna c och e i punkt 12 ska lämnas enbart under spartiden.

ANVISNING (punkterna 16–17)

- (16) Finansinspektionen anser att det räcker att tillsynsobjektet lämnar de uppgifter som avses i 8 § i LS-avtalet enbart för den tid då spararen och tillsynsobjektet har haft ett avtalsförhållande.

Tillsynsobjektet behöver inte rapportera besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut under gällande avtalsförhållande mellan spararen och spararens tidigare tjänsteleverantör.

- (17) Finansinspektionen anser att betalningar som hänför sig till placeringar och förvaltning av placeringar är sådana betalningar från sparkontot som avses i 5 § 1 mom. i LS-förordningen.¹

5.3 Pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft

FÖRESKRIFT (punkterna 18–23)

- (18) Tillsynsobjektet ska till spararen minst en gång om året lämna en rapport om ett pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft. Åtminstone de uppgifter som nämns i punkterna 19–20 ska ingå i rapporten. Uppgifterna ska lämnas till spararen specificerade för rapporteringsperioden och för hela avtalstiden.
- (19) För rapporteringsperioden ska följande uppgifter lämnas till spararen:
- det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
 - det sammanlagda beloppet av utbetalda pensioner
 - ändringar i försäkringsbesparingarna i euro efter placeringsobjekt (fondbyten och köp och försäljning av övriga placeringsobjekt)
 - andra intäkter än sådana som har flutit in efter förändringen av placeringsobjektets värde (till exempel beräkningsränta, kundåterbäringar och utdelning)
 - försäkringsbesparingar vid början och slutet av rapporteringsperioden
 - försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro
 - avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem
 - alla kostnader som hänför sig till avtalet i euro
 - separata uppgifter om kostnader som tagits ut för ändringar som på spararens uppdrag har gjorts i försäkringen eller i de placeringsobjekt som är anknutna till den (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026*)
 - de kostnader som tagits ut i procent av det bruttoförsäkringsbesparingar som flutit in
 - en redogörelse för grunderna för de kostnader för avtalet som tagits ut av kunden
 - eventuella ändringar som gäller fastställandet av intäkter och kostnader
 - grunderna för fastställande av värdet för försäkringsbesparingarna.
- (20) För hela avtalsperioden ska följande uppgifter lämnas:
- det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
 - försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro under spartiden
 - avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning under hela spartiden med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem

¹ Sidan 6 i finansministeriets promemoria av den 22 december 2009 om LS-förordningen

- d. alla kostnader som hänför sig till avtalet i euro för hela spartiden
- e. förhållandet mellan de kostnader som tagits ut för försäkringsbesparingarna under spartiden och det bruttoförsäkringsbesparingar som flutit in uppgivet som annualiserad procent.

- (21) I redogörelsen enligt punktsats k i punkt 19 räcker det inte med att hänvisa till en eller flera prislister.
- (22) Tillsynsobjektet ska lämna den rapport som avses i detta avsnitt åtminstone för den tid då spararen och tillsynsobjektet har haft ett avtalsförhållande. Tillsynsobjektet behöver inte rapportera besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut under gällande avtalsförhållande mellan spararen och spararens tidigare tjänsteleverantör. I anslutning till en beståndsöverlåtelse som två tillsynsobjekt har avtalat om sinsemellan anses avtalsförhållandet ha inletts när avtalsförhållandet mellan spararen och överlåtaren av beståndet har inletts.
- (23) De uppgifter som avses i punktsatserna c och e i punkt 20 ska lämnas enbart under spartiden.

5.4 Pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft

FÖRESKRIFT (punkterna 24–29)

- (24) Tillsynsobjektet ska till spararen lämna en rapport om ett pensionsförsäkringsavtal som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft. Rapporten ska lämnas minst en gång om året och åtminstone de uppgifter som nämns i punkterna 27–28 ska ingå. Uppgifterna ska lämnas till spararen specificerade för rapporteringsperioden och för tiden efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft.
- (25) För rapporteringsperioden ska följande uppgifter lämnas till spararen:
- a. det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
 - b. det sammanlagda beloppet av utbetalda pensioner
 - c. försäkringsbesparingar vid början och slutet av rapporteringsperioden
 - d. försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro
 - e. avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem
 - f. kostnader för försäkringsavtalet exklusive placeringsobjektens kostnader i euro
 - g. de kostnader som har tagits ut för försäkringsavtalet exklusive placeringsobjektens kostnader i procent av det influtna bruttoförsäkringsbesparingarna
 - h. det kapitalavvägda medelvärdet på årliga avgifter för de placeringsfonder, specialplaceringsfonder och placeringskorgar som är anknutna till försäkringen vid slutet av rapporteringsperioden (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026*)
 - i. kostnader för de placeringsobjekt som är anknutna till försäkringen efter placeringsobjekt (till exempel årliga avgifter och eventuella avkastningsbundna avgifter för varje placeringsfond i procent)
 - j. redogörelse för de kostnader som tagits ut under rapporteringsperioden

- (26) För tiden efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft den 1 april 2013 ska följande uppgifter lämnas:
- det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
 - försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro
 - avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem
- (27) Tillsynsobjektet ska lämna den rapport som avses i punkt 24 åtminstone för den tid då spararen och tillsynsobjektet har haft ett avtalsförhållande. Tillsynsobjektet behöver inte rapportera besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut under gällande avtalsförhållande mellan spararen och spararens tidigare tjänsteleverantör. I anslutning till en beståndsöverlåtelse som två tillsynsobjekt har avtalat om sinsemellan anses avtalsförhållandet ha inletts när avtalsförhållandet mellan spararen och överlåtaren av beståndet har inletts.
- (28) Om tillsynsobjektet inte har tillgång till eller med rimliga åtgärder kan skaffa de uppgifter som avses i punktsatserna h och i i punkt 25, ska tillsynsobjektet informera spararen om avsaknaden av information och om orsakerna till den i den rapport som avses i punkt 24.
- (29) Tillsynsobjektet ska föra en förteckning över situationer som anges i punkt 28.

ANVISNING (punkt 30)

- (30) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet lämnar de uppgifter som avses i punkt 28 i rapporten enligt punkt 26 för hela avtalstiden. Om det inte är möjligt för tillsynsobjektet att lämna uppgifter för hela avtalstiden, rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjektet lämnar uppgifter för en så lång tid som möjligt.

5.5 Sparlivförsäkringsavtal ja kapitaliseringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)

FÖRESKRIFT (punkterna 31–36)

- (31) Tillsynsobjektet ska till spararen lämna en rapport om ett sparlivförsäkringsavtal och kapitaliseringsavtal som har ingåtts efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft. Rapporten ska lämnas minst en gång om året och åtminstone de uppgifter som nämns i punkterna 32–33 ska ingå. Uppgifterna ska lämnas till spararen specificerade för rapporteringsperioden och för tiden efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft. (utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)
- (32) För rapporteringsperioden ska följande uppgifter lämnas till spararen:
- det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
 - det sammanlagda beloppet av utbetalda försäkringsersättningar
 - försäkringsbesparingar vid början och slutet av rapporteringsperioden
 - försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro
 - avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem

- f. kostnader för försäkringsavtalet exklusive placeringsobjektens kostnader i euro
- g. de kostnader som har tagits ut för försäkringsavtalet exklusive placeringsobjektens kostnader i procent av det influtna bruttoförsäkringsbesparingarna
- h. det kapitalavvägda medelvärdet på årliga avgifter för de placeringsfonder, erikoissijoitusrahastojen och placeringskorgar som är anknutna till försäkringen (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026*)
- i. kostnader för de placeringsobjekt som är anknutna till försäkringen efter placeringsobjekt (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026*)
- j. separata uppgifter om kostnader som tagits ut för ändringar som på spararens uppdrag har gjorts i försäkringen eller i de placeringsobjekt som är anknutna till den (*utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026*)
- k. redogörelse för de kostnader som tagits ut under rapporteringsperioden

(33) För tiden efter att dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft den 1 april 2013 ska följande uppgifter lämnas:

- a. det sammanlagda beloppet av betalda försäkringspremier
- b. försäkringsbesparingarnas nettoavkastning i euro
- c. avkastningen på försäkringsbesparingarna omvandlad till effektiv årlig avkastning med beaktande av försäkringspremierna utan avdrag för de kostnader som har tagits ut för dem

(34) Tillsynsobjektet ska lämna den rapport som avses i punkt 31 åtminstone för den tid då spararen och tillsynsobjektet har haft ett avtalsförhållande. Tillsynsobjektet behöver inte rapportera besparingar och intäkter som flutit in och kostnader som tagits ut under gällande avtalsförhållande mellan spararen och spararens tidigare tjänsteleverantör. I anslutning till en beståndsöverlåtelse som två tillsynsobjekt har avtalat om sinsemellan anses avtalsförhållandet ha inletts när avtalsförhållandet mellan spararen och överlåtaren av beståndet har inletts.

(35) Om tillsynsobjektet inte har tillgång till eller med rimliga åtgärder kan skaffa de uppgifter som avses i punktsatserna h och i i punkt 32, ska tillsynsobjektet informera spararen om avsaknaden av informationen och om orsakerna till den i den rapport som avses i punkt 31.

(36) Tillsynsobjektet ska föra en förteckning över situationer som anges i punkt 35.

5.6 Sparlivförsäkringar som har tecknats innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft

ANVISNING (punkt 37)

(37) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet till spararen lämnar en rapport om sparlivförsäkringsavtal som har ingåtts innan dessa föreskrifter och anvisningar trätt i kraft. Rapporten ska sammanställas i enlighet med föreskrifterna i avsnitten 5.5 och 5.7.

5.7 Metod för beräkning av intäkter och kostnader

FÖRESKRIFT (punkterna 38–43)

- (38) Den årliga avkastningen ska beräknas enligt en effektiv årlig avkastning. Alla ökningar och minskningar i avtalets besparingar ska beaktas som poster som kan jämföras med avgifter vid beräkningen av den effektiva årliga avkastningen. Principerna i justitieministeriets förordning om den effektiva räntan på konsumentkrediter (1123/2016) ska tillämpas vid beräkningen av den effektiva årliga avkastningen. Vid beräkningen av den effektiva årliga avkastningen kan ökningar och minskningar i avtalets besparingar antas ske en gång om året, antingen vid början eller vid slutet av rapporteringsperioden. *(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.8.2026)*
- (39) Vid beräkningen kan följande förenklingar göras för den tidsperiod då det inte är möjligt för tillsynsobjektet att få de uppgifter som behövs vid beräkningen av den effektiva årliga avkastningen:
- i uppgifterna beaktas endast försäkringspremierna och/eller
 - avgifter och eventuella kostnader hänförs till början av försäkringen.
- (40) Om inte heller uppgifterna om betalda försäkringspremier är tillgängliga för en viss tidsperiod, kan beräkningen påbörjas vid den tidpunkt då uppgifterna är tillgängliga framöver. Då beaktas inte heller besparingar för den tidsperiod under vilken uppgifterna om försäkringspremierna inte har varit tillgängliga.
- (41) Vid beräkningen av kostnaderna beaktas de kostnader som har tagits ut av spararen under året och som fastställs i punkt 45 i kapitel 4. Dessutom ska tillsynsobjektet vid beräkningen av kostnaderna beakta vad som föreskrivs i punkterna 46–50 i kapitel 4. Kostnaderna för placeringsfonder, specialplaceringsfonder och motsvarande placeringsobjekt (till exempel placeringskorgar) kan dock beräknas med följande antaganden:
- kapital: kapital i genomsnitt som har beräknats utifrån månadsobservationerna under rapporteringsperioden
 - placeringsallokering placeringsallokering i slutet av rapporteringsperioden
 - kostnadsbelastning: kapitalavvägt medeltal som har beräknats utifrån placeringsallokeringen i slutet av rapporteringsperioden.
- (42) De bruttosparmedel som avses i punkterna 11–12 i detta kapitel och det bruttoförsäkringsbesparingar som avses i punkterna 19–20 och 27 ska beräknas genom att alla kostnader som har tagits ut för avtalet läggs till i sparmedlen eller försäkringsbesparingarna.
- (43) Vid beräkningen av den nettoavkastning i euro som avses i avsnitten 5.2, 5.3, 5.4 och 5.5 ska det i sparmedlen och försäkringsbesparingarna även beaktas eventuell utbetalning av sparmedel och återköp av försäkringsbesparingar.

6 Övergångs- och ikraftträdandebestämmelser

- (1) De föreskrifter och anvisningar om LS-avtal som ingår i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas från och med den 1 april 2013.
- (2) De föreskrifter och anvisningar om försäkringsavtal som ingår i kapitel 4 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas från och med den 1 april 2013.
- (3) De föreskrifter och anvisningar om försäkringsavtal som ingår i kapitel 5 i dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas från och med den 1 juli 2013.
- (4) Med avvikelse från punkt (3) tillämpas på försäkringsavtal som ingåtts före den 1 april 2013 dock de föreskrifter och anvisningar som angetts i kapitel 5 i dessa föreskrifter och anvisningar från och med den 1 juli 2014.

7 Upphävda föreskrifter och anvisningar

- (1) När dessa föreskrifter och anvisningar träder i kraft upphävs följande av Finansinspektionens ställningstaganden:
- Försäkringsinspektionens ställningstagande över marknadsföring av försäkringssparande (dnr 1/002/2002) upphävs i de delar som rör presenterande av kostnader och intäkter
 - Försäkringsinspektionens ställningstagande över god försäljningspraxis i marknadsföringen av liv- och pensionsförsäkringar till personkunder (dnr 9/002/2007) upphävs i de delar som rör presenterande av kostnader och intäkter.

8 Ändringshistorik

Dessa föreskrifter och anvisningar har efter deras ikraftträdande ändrats enligt följande:

(Utfärdade 6.3.2013, gäller från 1.4.2013)

- I kapitel 6 har en ny punkt 5 lagts till.
- Ny modell i avsnitt 9.1.3.

(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2026)

- Tillämpningsområdet i kapitel 1.1 har ändrats för att motsvara den gällande lagen om placeringsfonder (213/2019).
- Definitionen på hybridförsäkring har lagts till i kapitel 1.2.
- Den gällande lagen om försäkringsdistribution (234/2018) och justitieministeriets förordning om den effektiva räntan på konsumentkrediter (1123/2016) har ändrats i kapitel 2.1.
- Kapitel 2.2, som gäller EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) 1286/2014 av den 26 november 2014, om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter), har lagts till.
- Gällande direktiv 2009/138/EG har ändrats i kapitel 2.3.
- Kapitel 2.5 har upphävts.

(utfärdad 24.11.2025, träder i kraft 1.1.2025)

- Punkterna 2,3, 17, 18, 19, 22, 34, 37, 40, 41, 43, 45, 46, 48 och 50 har ändrats i kapitel 4, vilket har ändrat styckenumreringen. Nettningen av livförsäkringarnas dödsfallsskyddspremier och dödlighetsåterbäringen tillåts i offertkalkylerna. Vid beräkning av placeringsobjektens kostnader uppdateras dessutom löpande kostnader i meddelande av kostnader enligt priips-regleringen.
- Anvisningarna som gäller kapitaliseringsavtal i punkt 4.5 har upphävts, eftersom de har ändrats till föreskrifter och inkluderats i punkter som sparlivförsäkringar.
- Punkt 2 och 3 i kapitel 5.1 har ändrats med en precisering och punkt 7 genom att lägga till kapitaliseringsavtal.
- I förteckningen i punkt 19 i kapitel 5.3 har punkt i lagts till enligt uppgifterna för rapporteringsperioden ska innehålla separata uppgifter om kostnader som har tagits upp för ändringar som på spararens uppdrag har gjorts i försäkringen eller i de placeringsobjekt som är anknutna till den.
- Hänvisningarna till löpande kostnader har tagits bort från punkt 27 i kapitel 5.4.
- Kapitel 5.5 har ändrats så att den gäller också kapitaliseringsavtal, i punkt 31 har kapitaliseringsavtal lagts till, från punkterna h och i punkt 32 har hänvisningarna till löpande kostnader tagits bort och punkt j har lagts till, enligt vilken separata uppgifter ska ges om kostnader som har tagits ut för ändringar som på spararens uppdrag har gjorts i försäkringen eller de placeringsobjekt som anknyter till den.
- Kapitel 5,7 har tagits bort, eftersom kapitaliseringsavtalen har inkluderats i de föreskrifter som gäller sparlivförsäkringar.
- Hänvisningen till gällande förordning har ändrats i punkt 38 i kapitel 5.7.



- Kapitel 9 har upphävts, eftersom bilagan till CESR:s anvisning om beräkning av löpande kostnader i placeringsfonder har ersatts med den s.k. Priips-förordningen 1286/2014.

9 Bilagor

9.1 Modeller för sammandrag av offertkalkylen

9.1.1 LS-avtal

Denna kalkyl över sparmedel som flyter in och kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån antagandet att avtalet inte ger någon avkastning. Av kalkylen framgår vilken avkastning avtalet åtminstone ska ge för att täcka kostnaderna.

förväntad avkastning 0 %/år	
inbetalningar på sparkontot, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	-xx
sparmedel, euro	xx
beräkning av den andel av medlen som kan lyftas, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
totala kostnader under spartiden i förhållande till inbetalningarna på sparkontot	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden. Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras.

Denna kalkyl över sparmedel som flyter in och kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån den förväntade avkastningen i placeringsplanen.

förväntad avkastning xx %/år	
inbetalningar på sparkontot, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	xx
sparmedel, euro	xx
beräkning av den andel av medlen som kan lyftas, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
totala kostnader under spartiden i förhållande till de sparmedel som kunden skulle få om inga kostnader togs ut	x,x %

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiseras enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

9.1.2 Fondanknutna pensionsförsäkringar

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån antagandet att avtalet inte ger någon avkastning. Av kalkylen framgår vilken avkastning avtalet åtminstone ska ge för att täcka kostnaderna.

förväntad avkastning 0 %/år	
försäkringspremier, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	-xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
beräkning av pensionen, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
totala kostnader under spartiden i förhållande till försäkringspremierna	x,x %

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån den förväntade avkastningen i placeringsplanen.

förväntad avkastning xx %/år	
försäkringspremier, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
beräkning av pensionen, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
totala kostnader under spartiden i förhållande till det försäkringsbesparingar som kunden skulle få om inga kostnader togs ut	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden. Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras.

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiseras enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

9.1.3 Pensionsförsäkringar som bygger på en beräkningsränta

Denna kalkyl över de försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden bygger på en avtalsenlig beräkningsränta.

beräkningsränta xx %/år	
försäkringspremier, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
beräkning av pensionen, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
Totala kostnader under spartiden i förhållande till försäkringsbesparingarna	x,x %

Denna kalkyl över de försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp enligt den avtalsenliga beräkningsräntan och de förväntade kundåterbärningarna.

beräkningsränta och kundåterbärningar totalt xx %/år	
försäkringspremier, euro	xx
avkastning efter kostnader, euro	xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
beräkning av pensionen, euro/mån.	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %
Totala kostnader under spartiden i förhållande till de försäkringsbesparingar som kunden skulle få om inga kostnader togs ut	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden.

Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna

bedömas och jämföras.

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiseras enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

9.2 Modell för basfakta om offertkalkylen

9.2.1 Fondanknutna sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (om spararen inte ges någon offertkalkyl)

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån antagandet att avtalet inte ger någon avkastning. Av kalkylen framgår vilken avkastning avtalet åtminstone ska ge för att täcka kostnaderna.

förväntad avkastning 0 %/år	
försäkringspremier, euro	xx
försäkringsbesparingar vid slutet av spartiden, euro	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden. Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras.

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiseras enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

9.2.2 Sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal med fast beräkningsränta (om spararen inte ges någon offertkalkyl)

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden bygger på en avtalsenlig beräkningsränta.

beräkningsränta xx %/år	
försäkringspremier, euro	xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden. Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras.

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiseras enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiseras
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.

9.2.3 Fondanknutna sparlivförsäkringar och kapitaliseringsavtal (om spararen ges en offertkalkyl)

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån antagandet att avtalet inte ger någon avkastning. Av kalkylen framgår vilken avkastning avtalet åtminstone ska ge för att täcka kostnaderna.

förväntad avkastning 0 %/år	
försäkringspremier, euro	xx
försäkringsbesparingar vid slutet av spartiden, euro	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %

Denna kalkyl över det försäkringsbesparingar som flyter in och de kostnader som ska betalas under spartiden har gjorts upp utifrån en förväntad avkastning som grundar sig på placeringsplanen.

förväntad avkastning x %/år	
försäkringspremier, euro	xx
försäkringsbesparingar, euro	xx
kostnader som ska betalas under spartiden, euro	xx
årliga kostnader	x,x %

Detta sammandrag av offertkalkylen stämmer överens med Finansinspektionens föreskrifter. Sammandraget beskriver läget vid slutet av spartiden. Offertkalkylen är inget löfte om kommande avkastning eller influtet kapital och inte heller någon bindande beskrivning av vilka kostnader som ska tas ut, utan kalkylen har gjorts upp för att avtal ska kunna bedömas och jämföras.

De siffror som presenteras i offertkalkylen kan realiserars enbart om

- de betalnings- och placeringsplaner som har antagits vid beräkningen följs
- den förväntade avkastningen i kalkylen realiserars
- kostnaderna för avtalet och placeringarna inte förändras under avtalstiden.