



TAX INFORMATION NOTE - FINLAND TIETOJA VEROTUKSESTA - SUOMI

FOYER GROUP

The following general information on taxation is intended for natural persons fiscally resident in Finland.

Seuraavat verotusta koskevat yleiset tiedot on tarkoitettu luonnollisille henkilöille, joiden verotuksellinen asuinpaikka on Suomessa.

The information herein is without prejudice to future changes in legislation during the life of the contract. It does not take into account the particular features of individual situations.

Nämä tiedot eivät välttämättä enää pidä paikkaansa, mikäli lainsäädäntö muuttuu sopimuksen voimassaoloaikana. Tiedoissa ei ole otettu huomioon henkilön yksilölliseen tilanteeseen liittyviä seikkoja.

We therefore recommend that you seek advice from an independent legal and fiscal advisor, who will take into account your personal situation. Suosittelemmekin, että otat yhteyttä riippumattomaan oikeudelliseen ja veroneuvojaan, joka pystyy arvioimaan juuri sinun tilanteesi.

Our products are designed for specific countries and the features of each product are based on the Law and Regulations of a specific country. It is important to check if all characteristics of your insurance contract, in particular the level of death coverage, and as a consequence its tax treatment comply with the law and regulations of your country of habitual residence.

Tuotteemme on suunniteltu kohdistetusti tiettyihin maihin, ja kunkin tuotteen ominaisuudet perustuvat kyseisen maan lakeihin ja asetuksiin. On tärkeää tarkistaa, että kaikki vakuutus sopimuksesi ominaisuudet – erityisesti kuolemanvaraturvan määrä ja kuolemanvaraturvaan liittyvä verokohtelu – ovat asuinmaasi lakien ja asetusten mukaisia.

The taxation applicable to the insurance contract is generally that of the country of your habitual and fiscal residence.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan yleensä tavallisen ja verotuksellisen asuinmaasi verotusta.

You or the beneficiary or the legal taxpayer are solely responsible for declaring and paying all required taxes or making any other required declaration with regard to this insurance contract.

Sinä tai edunsaaja tai sopimuksesta laillisesti verovelvollinen olette yksinomaisesti vastuussa kaikkien vaadittavien verojen ilmoittamisesta ja maksamisesta sekä muista mahdollisesti vaadittavista ilmoituksista, jotka tulee tehdä tähän vakuutus sopimukseen liittyen.

Insurance Premium Tax | Vakuutusmaksuvero

Premiums paid into a life insurance contract are currently not subject to tax.

Henkivakuutus sopimuksen vakuutusmaksuihin ei tällä hetkellä sovelleta vakuutusmaksuveroa.

Taxation of the maturity benefit or surrenders | Verotus vakuutuksen erääntyessä tai takaisinoston yhteydessä

In case the policyholder is the relevant insured person and the benefit is paid to him or to his close kin, an increase in the contract value is "capital income". The basis for calculating the capital income is to subtract the amount of premiums paid from the value of the underlying assets. Mikäli vakuutuksenottaja on vakuutettu henkilö, ja etu maksetaan hänelle tai hänen lähisukulaiselleen, sopimuksen arvon nousu katsotaan pääomatuloksi. Pääomatulon laskennassa maksetut vakuutusmaksut vähennetään sopimuksen omaisuusserien arvosta.

In case the payout is paid to the policyholder's close kin, the amount corresponding to the premiums paid are subject to gift taxation.

Jos maksu suoritetaan vakuutuksenottajan lähisukulaiselle, maksetut vakuutusmaksut katsotaan lahjaveron alaiseksi tuloksi.

Payouts to someone else than the policyholder or his close kin are taxed as capital income of the recipient in its entirety.

Jos maksu suoritetaan jollekulle muulle kuin vakuutuksenottajalle tai hänen lähisukulaiselleen, koko maksu verotetaan pääomatulona.

Capital income is taxed at a rate of 30% for capital income amounts up to EUR 30,000 per year and 34% for capital income amounts above EUR 30,000 per year.

Pääomatulo verotetaan 30 % verokannan mukaan 30 000 euroon asti vuodessa ja 34 % verokannan mukaan 30 000 euroa ylittävältä osalta vuodessa.

Taxation of the death benefit | Kuolemantapauskorvauksen verotus

In case of the death of the relevant insured person, the death benefit paid to the beneficiaries is added to the beneficiary's share in the death estate and taxed accordingly.

Asianomaisen vakuutetun kuoltua edunsaajille maksettava kuolemantapauskorvaus lisätään edunsaajan osuuteen kuolinpesästä ja verotetaan sen mukaisesti.

If the death benefit is paid to a beneficiary who is not a close kin of the policyholder, the payout is taxed as capital income of the beneficiary in its entirety.

Jos kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajalle, joka ei ole vakuutuksenottajan lähisukulainen, maksu verotetaan kokonaisuudessaan edunsaajan pääomatulona.

Information regarding the death benefit should be included into the inventory deed ("perukirja") of the insured person / policyholder after his death.

Tiedot kuolemantapauskorvauksesta tulee sisällyttää vakuutetun henkilön/vakuutuksenottajan kuoltua hänen perukirjaansa.

Nothing herein shall be deemed legal or tax advice. To the best of our knowledge and belief the information in this fact sheet is true and correct as of December 2017. Nevertheless any information included in this presentation is subject to modifications of the product, as well as amendments to the applicable insurance and tax regulations. This presentation is solely for general information purposes.

Mitään tässä esitettyä ei tule pitää oikeudellisena tai veroneuvontana. Parhaan tietomme ja käsityksemme mukaan tämän tiedotteen tiedot ovat paikkansa pitäviä ja virheettömiä tammikuussa 2017. Siitä huolimatta kaikkiin tässä esitettyihin tietoihin voivat vaikuttaa muutokset tuotteissa sekä sovellettavien vakuutus- ja veromääräysten muutokset. Esitys on laadittu ainoastaan yleiseen tiedonjakotarkoitukseen.
