

Sijoitusvakuutus

Hinnasto

Voimassa 3.12.2012 lähtien tehtäville sopimuksille

Maksuista ja säästöistä perittävät veloitukset

Maksupalkkio

Maksetuista sijoitussidonnaisista ja vuosikorollisista vakuutusmaksuista veloitetaan maksupalkkiota seuraavasti:

- 2 % 70 000 euron maksuihin asti
- 0,5 % 70 000 euron ylittävistä maksuista

Mikäli sopimus on toistaiseksi voimassaoleva, edellisestä kohdasta poiketen veloitetaan maksetuista sijoitussidonnaisista vakuutusmaksuista maksupalkkiota seuraavasti:

- 1 % 70 000 euron maksuihin asti
- 0,25 % 70 000 euron ylittävistä maksuista

Vakuutuksenottaja voi halutessaan nostaa säästöt osittain tai kokonaan sopimuksen ehtojen mukaisesti. Sopimus päättyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu täyttää 99 vuotta.

Vuotuinen hoitopalkkio

Vakuutussäästöistä veloitetaan vuotuista hoitopalkkiota seuraavasti:

- 0,8 % 70 000 euron säästöihin asti
- 0,3 % 70 000 euron ylittävistä säästön osasta

Lunastuspalkkio

Vakuutussopimuksen päättyessä muusta syystä kuin kuolemantapauksen johdosta veloitetaan lunastuspalkkiota seuraavasti:

- perustekorollisista säästöistä 0,5 %
- sijoitussidonnaisista säästöistä 1 %

Lunastuspalkkio veloitetaan myös osittain nostettavasta säästön määrästä.

Vakuutusturvan ylläpitäminen

Henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset peritään vakuutussäästöistä. Turvan veloituksen määrä riippuu voimassaolevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä.

Sijoituskohteiden palkkiot

Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai -korian päivittäisissä noteerauksissa.

Toimenpidekulut

Vakuutuksen vakuutusmaksuja koskevaa sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammista muutoksista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpidekuluna 50 euroa muutosta kohti. Toistaiseksi* edellä mainittua toimenpidekulua ei veloiteta verkkopalvelun kautta tehtävistä sijoitussuunnitelman muutoksista.

Sijoitussidonnaisia säästöjä voi siirtää sijoituskohteesta toiseen veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa. Sitä useammista siirroista veloitetaan luovuttavasta sijoituskohteesta toimenpidekuluna 50 euroa siirtoa kohti. Toistaiseksi* edellä mainittua toimenpidekulua ei veloiteta verkkopalvelun kautta tehtävistä säästöjen jakauman muutoksista.

Siirrettäessä sijoitussidonnaisia säästöjä sijoituskohteesta perustekorollisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 1 % siirtopalkkio.

Siirrettäessä perustekorollisia säästöjä sijoitussidonnaisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 0,5 % siirtopalkkio.

Seuraavista vakuutussopimukseen tehtävistä muutoksista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpidekulua 50 euroa/muutos:

- Henkivakuutuksen kattavuuden muutokset (toimenpidekulua ei veloiteta toistaiseksi*)
- Panttaus

Asiakkaan pyynnöstä toimitettavista vakuutusasiakirjoista ja todistuksista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpidekulua 50 euroa/asiakirja tai todistus.

Selvityskulut

Erityistä selvittelyä, laskelmia, käännöstöitä tai lääketieteellisiä tutkimuksia vaativista toimeksiannoista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpiteestä aiheutuneiden kustannusten lisäksi työveloituksena 50 euroa tunnilta, vähintään kuitenkin aina 50 euroa.

Toimenpide- ja selvityskulujen korottaminen

Toimenpide- ja selvityskulujen euromäärät ovat vuoden 2005 tasossa ja Mandatum Lifella on oikeus tarkistaa euromääriä vuosittain työntekijäin eläkelaiassa 7 b pykälässä tarkoitetulla palkkakertoimella.

* Mandatum Lifella on oikeus ryhtyä perimään toimenpidekuluja jatkossa.

Säästöjen nosto ja sopimuksen irtisanominen sopimusaikana

Vakuutuksenottaja voi sopimusaikana vakuutusehtojen 4.1. kohdan mukaisesti irtisanoa vakuutus sopimuksen ja saada takaisinostoarvon. Vakuutuksenottaja voi myös nostaa osan vakuutussäästöistä vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin.

Sijoitussidonnaisten säästöjen määrää laskettaessa käytetään ehtojen kohdan 5.3. mukaisia vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien arvojen noteerauksia.

Kahden ensimmäisen vakuutusvuoden aikana irtisanottujen sopimusten perustekorollisille säästöille tai nostetulle perustekorollisten säästöjen osalle ei anneta asiakashyvitystä.

Vakuutus sopimuksissa noudatettavat vähimmäismäärät

Maksusuunnitelman mukaisen vakuutusmaksun tulee olla vähintään 50 euroa kuukaudessa tai 600 euroa vuodessa.

Siirrettäessä säästöjä sijoituskohteesta toiseen on luovuttavaan kohteeseen jäätävä siirron jälkeen vähintään 50 euroa. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.

