

Sijoitusvakuutus

Vakuutusehdot

Voimassa 3.12.2012 alkaen

1. Käsitteiden määrittelyt

Asiakashyvitys on perustekorollisille säästöille vuosittain jälkikäteen annettava lisäkorko, jonka Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön hallitus päättää vakuutusyhtiölain säännöksiä noudattaen ja jonka suuruuteen vaikuttaa mm. vakuutusyhtiön tulos ja vakavaraisuus sekä onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, yleinen korkotaso ja vuosikoron määrä.

Edunsaaja on henkilö, joka on vakuutus sopimuksessa määrätty henkivakuutus korvauksen tai säästösumman saajaksi. Vakuutuksenottaja antaa edunsaajamääräyksen tai muuttaa sitä kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä ilmoitustavalla.

Henkivakuutus korvaus maksetaan henkivakuutus korvauksen edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee turvan voimassaoloaikana.

Hinnasto on luettelo laskuperusteiden mukaisista maksuista ja säästöistä perittävistä veloituksista.

Kertyneiden säästöjen siirto on vakuutuksenottajan määräys siitä, miten jo kertyneiden vakuutussäästöjen jakosuhdetta muutetaan sijoituskohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteiden kesken.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiölain vaatimat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden avulla lasketaan mm. vakuutusmaksut, hinnaston mukaiset hyvitykset ja veloitukset sekä vakuutussäästöt.

Lunastuspalkkio veloitetaan vakuutussäästöistä vakuutuksen päättyessä muusta syystä kuin kuolematapauksen vuoksi, ei kuitenkaan, jos vakuutus peruutetaan.

Maksusuunnitelma on suunnitelma siitä, milloin ja minkä suuruisina vakuutusmaksut maksetaan.

Pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulukuun – ja juhannusaatto sekä päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

Perustekorolliset säästöt on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys määräytyy vuosikoron ja lisäkorkona annettavien asiakashyvitysten sekä hinnaston mukaisten hyvitysten ja veloitusten perusteella.

Sijoitussidonnaiset säästöt on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin ja hyvityksiin. Vakuutusyhtiö ei vastaa vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä eikä pääoman säilymisestä tai mahdollisesta alentumisesta.

Sijoituskohteella tarkoitetaan sellaisia vakuutusyhtiön tarjoamia sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästöt kulloinkin ovat liitettävissä Suomessa voimassaolevan lainsäädännön ja määräysten mukaisesti. Vakuutukseen voidaan liittää yksi tai useampia sijoituskohteita. Sijoituskohteena voi olla esimerkiksi sijoitusrahastoja tai vakuutusyhtiön omistama ja sen valitseman varainhoitajan hallinnoima sijoituskori, joka voi koostua osuuksista valituissa sijoitusrahastoissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä tai poistaa sopimukseen liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoitusrahasto koostuu arvopapereista, arvo-osuuksista ja muista sijoituskohteista ja se jakautuu sijoitusrahastosuuksiin.

Sijoitussuunnitelma on suunnitelma siitä, miten vakuutusmaksut jaetaan perustekorollisten säästöjen ja sijoitussidonnaisen säästöjen kesken.

Sijoitussuunnitelman muutos tarkoittaa maksettavien uusien vakuutusmaksujen jakosuhteen muuttamista sijoitus-

kohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteiden kesken.

Sopimuskirja on vakuutuksenottajalle annettava asiakirja, jossa selvitetään sopimuksen keskeinen sisältö.

Säästösumma on sovittuna päivänä edunsaajalle maksettava vakuutussäästöjen määrä.

Takaisinostoarvo on vakuutuksen laskuperusteissa määriteltävä rahamäärä, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, jos hän irtisanoo vakuutus sopimuksen.

Takaisinostopalkkio peritään vakuutus sopimuksen irtisanomisen ja vakuutussäästöjen osittaisen noston yhteydessä vakuutussäästöistä.

Vakuutettu on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena. Vakuutus sopimuksessa mainitun säästösumman tai henkivakuutus korvauksen maksaminen riippuu vakuutetun elämisestä tai kuolemasta.

Vakuutuksenantaja on vakuutusyhtiö, joka tekee vakuutus sopimuksen vakuutuksenottajan kanssa. Sijoitusvakuutuksessa vakuutuksenantaja on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (myöhemmin vakuutusyhtiö).

Vakuutuksenottaja on henkilö, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen vakuutusyhtiön kanssa. Vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen ja voi tehdä sopimukseen muutoksia, jotka koskevat mm. edunsaajaa, sopimusaikaa ja sijoitussuunnitelmaa.

Vakuutussäästöt ovat vakuutuksen perustekorollisten säästöjen ja sijoitussidonnaisen säästöjen summa.

Vuosikorko on vakuutusyhtiön perustekorollisille säästöille etukäteen enintään kalenterivuodeksi kerrallaan vahvistama korko, jolla perustekorollisia säästöjä hyvitetään kuukausittain.

Vuositiedote on vakuutuksenottajalle vuosittain lähetettävä tiedonanto mm. vakuutussäästöjen ja henkivakuutuksen kehittämisestä ja edunsaajista.

2. Yleiset ehdot

2.1. Vakuutus sopimus

Vakuutus sopimus on vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välillä tehty sopimus vakuutuksesta. Sen sisältö määritellään sopimuskirjassa, vakuutusehdoissa, laskuperusteissa sekä hinnastossa.

Vakuutus sopimus perustuu vakuutuksenottajan ja vakuutetun vakuutusyhtiölle antamiin tietoihin. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee mm. ennen vakuutuksen myöntämistä, sitä muutettaessa tai uudelleen voimaan saatettaessa antaa kirjallisesti oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön vastuunsa arvioimiseksi esittämiin kysymyksiin. Elleivät nämä tiedot ole oikeat ja täydelliset, vakuutusyhtiön vastuu määräytyy vakuutus sopimuslain mukaan. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus päätty-mään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.

Sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista vakuutus sopimukseen. Vakuutus sopimusta koskevat tiedonannot lähetetään vakuutuksenottajan viimeksi vakuutusyhtiön tiedossa olleeseen osoitteeseen.

2.2. Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus tulee voimaan sinä päivänä, kun vakuutuksenottajan allekirjoittama hakemus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiön edustajalle ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu, mikäli vakuutus voidaan myöntää.

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti 30 päivän kuluessa vakuutus sopimuksen voimaantulosta tai siitä päivästä, jona hän on saanut tiedon vakuutushakemuksen hyväksymisestä ja saanut sopimuskirjan ja vakuutusehdot. Jos vakuutushakemus on tehty etäviestimen avulla eikä sopimuskirjaa ja vakuutusehtoja toimiteta postitse, 30 päivän määräaika alkaa kulua kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutuksesta annettavat ennakkotiedot ja sopimusehdot kuluttajansuojalaislaissa määrättyllä pysyvällä tavalla. Jos vakuutukseen liittyy jokin riskivakuutus, peruuntuu se vakuutuksenottajan peruuttaessa sijoitusvakuutuksen.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajan suorittamat maksut ilman korkoa viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen saatuaan. Henki- ja muusta riskivakuutuksesta vakuutusyhtiö perii kuitenkin maksun siltä ajalta, jona sen vastuu on ollut voimassa. Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetuista maksuista vakuutusyhtiö vähentää palauttamisen yhteydessä määrän, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden osuuksien arvon alentumista peruuttamisilmoituksen vakuutusyhtiöön saapumispäivänä. Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

Ellei vakuutuksenottaja peruuta vakuutus sopimusta, sopimus on voimassa sopimuskirjaan merkityn sopimusajan loppuun. Vakuutus sopimus voi kuitenkin päättyä tätä ennen irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman johdosta. Vakuutus sopimus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 99 vuotta. Kun vakuutus sopimus päättyy muusta syystä kuin kuolemantapauksen vuoksi, veloitetaan vakuutussäästöistä hinnastossa ilmoitettu lunastuspalkkio. Vakuutuksenottajalla on vain vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin oikeus pidentää tai lyhentää sopimus aikaa. Tällöin uuteen vakuutus sopimukseen sovelletaan muutoksen tekohetkellä voimassa olevia ehtoja ja hinnastoa. Vakuutus sopimusta ei kuitenkaan voi sopia päättymään ennen kuin muutoksentekopäivästä on kulunut kolme vuotta. Vakuutus sopimus voi raueta arvottomana, jos vakuutussäästöt eivät riitä kattamaan hinnaston mukaisia veloituksia tai vakuutuksenottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkioita.

2.3. Tiedottaminen asiakkaalle

Vakuutus sopimuksen voimaantulon jälkeen vakuutuksenottaja saa sopimuskirjan, josta ilmenevät mm.

- maksusuunnitelma,
- sijoitussuunnitelma,
- henkivakuutusturva ja
- edunsaajat.

Vakuutusyhtiö lähettää kerran vuodessa vakuutuksenottajalle vuositiedotteen, josta ilmenevät mm.

- maksetut vakuutusmaksut ja
- sijoitussuunnitelma,
- vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien arvonkehitys,
- kertyneet vakuutussäästöt,
- henkivakuutusturva,
- edunsaajat,
- hyvitykset ja veloitukset sekä
- muut seikat, joilla voi olla erityistä merkitystä vakuutuksenottajalle.

2.4. Panttaus ja oikeuden luovutus

Vakuutuksenottaja voi pantata tai luovuttaa vakuutus sopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Jos vakuutus sopimuksessa on sitoumus edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä, vakuutuksenottaja ei saa pantata tai luovuttaa sopimusta ilman edunsaajan suostumusta.

2.5. Vakuutusehtojen, palkkioiden sekä enimmäis- ja vähimmäismäärien muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaolo aikana muuttaa ehtoja ja laskuperusteita, jos vakuutus sopimuksen sisältö ei olennaisesti muutu ja muutoksen syynä on jokin seuraavista:

- korkotason muutos,
- yleinen vahinkokehitys,
- muutos kuolevuuskehityksessä tai
- muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys.

Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön. Muutos tulee voimaan muutosta seuraavan kalenterivuoden alusta. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa hinnaston rahamääräisiä palkkioita sekä enimmäis- ja vähimmäismääriä. Kun muutos tapahtuu elinkustannusindeksin kehitystä vastaavasti, indeksitarkistus tehdään indeksin noustua vähintään 5 prosenttia edellisen tarkistuksen arvosta.

2.6. Korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen

Vakuutus sopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen oikeutettu on saanut tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa säästösumman erääntymisestä tai vakuutetun kuolemasta.

2.7. Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön ratkaisun voi saattaa kuluttajavalituslautakunnan (ei käytettävissä sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa), Kuluttajien Vakuustustojen, Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuosituksia antavan elimen tutkittavaksi. Muutosta voi myös hakea Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan käräjäoikeudessa. Kanne korvausta

koskevan päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta.

3. Vakuutusmaksut ja perustekorollisten säästöjen karttuminen

3.1. Maksusuunnitelma

Vakuutus sopimusta tehdessään vakuutusnottaja tekee vakuutusyhtiön kanssa maksusuunnitelman vakuutusmaksujen maksamisesta.

Vakuutukseen voidaan haluttaessa maksaa vakuutusmaksuja milloin tahansa ja muunkin kuin maksusuunnitelman suuruisina. Jos säästöt kattavan henkivakuutuksen suuruus maksusuunnitelmaa suurempien maksujen vuoksi nousisi merkittävästi, on vakuutusyhtiöllä oikeus olla korottamatta turvaa, ellei vakuutettu toimita vakuutusyhtiölle sen edellyttämää selvitystä terveydentilastaan. Vakuutusnottaja voi halutessaan muuttaa maksusuunnitelmaa. Maksusuunnitelman muutoksesta voidaan periä hinnaston mukainen veloitus. Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät käyvät ilmi hinnastosta. Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa rajoituksia maksettujen vakuutusmaksujen enimmäismäärille.

3.2. Perustekorollisten säästöjen karttuminen

Perustekorollisia säästöjä kartuttavat

- perustekorollisiin säästöihin maksetut vakuutusmaksut vähennettyinä maksuista veloitetuilla maksupalkkioilla,
- sijoitussidonnaisista säästöistä perustekorollisiin säästöihin tehdyt siirrot,
- vakuutushyvitys,
- vuosikorko ja
- mahdolliset asiakashyvitykset.

Vuosikorko

Vakuutusyhtiö vahvistaa etukäteen enintään kalenterivuodeksi kerrallaan vuosikoron, jolla perustekorollisia säästöjä hyvitetään.

Vuosikorko annetaan kuukausittain kunkin kalenterikuukauden alun perustekorollisille säästöille. Kalenterikuukauden aikana perustekorollisiin säästöihin maksetuille vakuutusmaksuille hyvitetään maksupäivää seuraavasta päivästä lähtien vuosikorkoa, kun niistä on ensin vähennetty maksupalkkio.

Asiakashyvitys

Perustekorollisille säästöille voidaan antaa asiakashyvitystä tammikuun ensimmäisenä päivänä edellisen vuoden perustekorollisten säästöjen määrän

perusteella. Vakuutusyhtiön hallitus päättää asiakashyvityksen määrän vakuutusyhtiön tuloksen perusteella. Vakuutuksen laskuperustekorko on nolla prosenttia.

Perustekorollisia säästöjä pienentävät

- vakuutussopimuksen hoitamista varten veloitetut hinnaston mukaiset palkkiot,
- vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehdyt veloitukset,
- perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin tehdyt siirrot ja
- vakuutusnottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkiot.

Vakuutusnottajalla on vakuutusyhtiön suostumuksella oikeus siirtää säästöjä perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin. Siirrosta veloitetaan hinnaston mukainen palkkio. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitys on kerrottu kohdassa 5.3.

4. Vakuutussäästöjen nostaminen ja henkivakuutus

4.1. Vakuutussäästöjen nostaminen

Sopimusajan päättyessä

Säästösomman edunsaajalle maksetaan kertynyt säästösomma, jos vakuutettu on elossa sopimusajan päättyessä. Edunsaajan on omalla kustannuksellaan toimitettava vakuutusyhtiölle säästösomman maksamista varten tarpeelliset tiedot. Sijoitussidonnaisten säästöjen säästösomman määräytyminen on kerrottu kohdassa 5.6.

Sopimusaikana

Vakuutusnottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutussopimuksen ja saada hinnaston mukaisen takaisinostoarvon, ellei irtisanomisen esteenä ole vakuutussopimuksen panttaus tai sitoumus edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä. Vakuutusnottaja voi myös nostaa osan vakuutussäästöistä vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamien ehtojen. Säästöjen osittainen nosto suoritetaan vakuutussäästöjen jakauman perusteella, ellei vakuutuksen omistaja ole toisin ilmoittanut.

Vakuutusnottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vakuutussopimuksen irtisanomisesta kirjallisesti. Vakuutussopimus päättyy, ellei vakuutusnottaja ole määrännyt päättymisaikaa, kun ilmoitus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö maksaa takaisinostoarvon viipymättä, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluessa kirjallisen ilmoi-

tuksen saapumisesta. Jos vakuutus päättyy ennen sovittua aikaa muun syyn kuin takaisinoston tai vakuutetun kuoleman takia taikka vakuutusyhtiö muuten vapautuu vastuustaan, suoritetaan vakuutuksenottajalle takaisinostoarvo.

Sijoitussidonnaisten säästöjen takaisinostoarvo on määritelty kohdassa 5.7.

4.2 Henkivakuutus

Vakuutukseen liittyy henkivakuutus. Jos vakuutettu kuolee henkivakuutuksen voimassaoloaikana, edunsaajalle maksetaan henkivakuutuskorvaus. Turva kattaa joko kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrän ja 1 % sopimukseen maksetuista maksuista tai 99 % kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrästä. Henkivakuutusturvan kattavuus voidaan sopia myös vakuutusyhtiön mahdollisesti tarjoaman muun turvavaihtoehdon laajuiseksi.

Nostettaessa vakuutussäästöjä osittain henkivakuutuskorvaus pienenee suoritettun osittaisen noston määrällä. Turvasomman määräytyminen, suuruus ja voimassaolo ilmoitetaan sopimuskirjalla ja vuositiedotteella. Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutuskorvauksesta on määritelty kohdassa 5.8.

Säästöt kattavan henkivakuutuksen rajoitukset

Kun henkivakuutusturvan määrä on suurempi kuin 99 % säästöistä, oikeutta korvaukseen ei ole, jos

- vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin vuosi on kulunut vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta, tai siitä, kun vakuutus voimaansaatettiin terveys selvityksellä,
- vakuutetun kuolema on aiheutunut siitä, että hän on osallistunut ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen (rajoitus ei koske palvelutehtäviä kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä) tai
- vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktion perustuvan laitteen äkillisestä vaikutuksesta. Ellei korvausta em. rajoitusten vuoksi makseta, maksetaan kuitenkin kuolinhetken takaisinostoarvo.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun kuoltua edunsaajien on omalla kustannuksellaan toimitettava henkivakuutus korvauksen maksamista varten vakuutetun sukuselvitys, kuolintodistus, vakuutetun ja edunsaajan virkatodistukset sekä muu tarpeellinen selvitys.

Korvaus maksetaan edunsaajille viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun edellä mainittu tarpeellinen selvitys on saatu.

Jos korvaus viivästyy, sille maksetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

5. Sijoitussidonnaisia säästöjä koskevat erityisehdot

5.1 Sijoitussuunnitelma

Vakuutuksenottaja voi sijoitussuunnitelmassa määrätä maksujen liittämistä osittain tai kokonaan vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoituskohteisiin. Sijoitussuunnitelmassa on kuhunkin valittuun sijoituskohteeseen kohdistuttava vakuutusmaksuista vähintään 10 %.

Mikäli sijoitussuunnitelma ei ole vakuutusyhtiön tiedossa, kohdistetaan maksetut vakuutusmaksut kokonaisuudessaan valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa. Muutos tulee voimaan sinä päivänä kun vakuutusyhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty muutosilmoitus on vakuutusyhtiön tiedossa. Sijoitussuunnitelman muutoksesta peritään vakuutussäästöistä hinnaston mukainen veloitus.

5.2. Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat liitettävissä sopimukseen ja asettaa enimmäismäärä sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden lukumäärälle.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, liitetään maksetun vakuutusmaksun arvonkehitys sijoitussuunnitelmassa valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön tilille. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteen arvonmääritystä tai noteerausta, tapahtuu arvonkehityksen liittäminen ensimmäisen määräajan jälkeen saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen mukaisena.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sijoituskohteiden osuuksien hankkimista tai merkitsemistä vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, tapahtuu maksujen liittäminen tällaiseen sijoituskohteeseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan jakamalla valittuun sijoituskohteeseen maksettu maksupalkkiolla

vähennetty vakuutusmaksu käsittelypäivänä voimassa olevalla sijoituskohteen osuuden arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästöjen arvon laske- mista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistus- oikeus näihin kuuluu vakuutusyhtiölle.

5.3. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitys

Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksettujen vakuutusmaksujen arvonkehitys on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutuksenottaja vastaa valitsemiensa sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö, omaisuudenhoitaja tai muu sijoituskohdetta hallinnoiva yhteistyötaho eivät vastaa sijoituskohteiden arvojen kehityksestä tai mahdollisesta arvojen alentumisesta.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää kasvattavat:

- sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetut maksupalkkiolla vähennetyt maksut,
- siirrot perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin, mahdollinen sijoituskohteen voitonjako tai muu tuotto ja
- vakuutushyvitys.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää vähentävät:

- vakuutussopimuksen hoitamista varten veloitettut hinnastossa määritellyt palkkiot ja toimenpidekulut,
- vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehdyt veloitukset,
- sijoitussidonnaisista säästöistä perustekorollisiin säästöihin tehdyt siirrot ja
- vakuutuksenottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkiot.

Sijoituskohteiden osuuksien arvona veloituksia tehtäessä käytetään voimassa olevia arvonmäärityksiä tai noteerauksia sinä päivänä, jolloin veloitus tapahtuu.

Jos vakuutukseen liitettävälle sijoituskohteen osuudelle määritellään tai noteerataan erikseen merkintähinta ja lunastushinta, käytetään merkintähintaa liitettäessä vakuutukseen sijoituskohteen osuuksia maksun, voitonjaon ja vakuutussäästöjen siirron perusteella. Lunastushintaa puolestaan käytetään sijoituskohteen osuuksista luovuttaessa, perittäessä vakuutuksesta hinnaston mukaisia palkkioita ja veloituksia sekä maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia.

5.4. Sijoitussidonnaisten säästöjen siirtäminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus siirtää sijoitussidonnaisia säästöjä sijoituskohteesta toiseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella sijoituskohteesta perustekorollisiin säästöihin.

Siirrosta veloitetaan hinnastossa ilmoitettu palkkio. Siirron jälkeen on luovuttavaan sijoituskohteeseen jäätävä hinnastossa ilmoitettu vähimmäismäärä vakuutussäästöjä. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.

Vakuutukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan siirrossa siten, että luovuttavien sijoituskohteiden osuuksien siirtohetken yhteisarvo vähennettynä kuluvan kuukauden hoitopalkkiolla, henkivakuutuksen ja mahdollisen toimenpidepalkkion veloituksella jaetaan sijaan tulevan sijoituskohteen osuuden siirtohetkenä saatavissa olevalla tai laskettavalla arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan siirto viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viidentenä pankkipäivänä sen jälkeen, kun siirtoa koskeva vakuutusyhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa siirtoon liittyvien sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, käytetään ensimmäistä määräajan jälkeen laskettavaa tai saatavaa arvonmääritystä tai noteerausta.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien merkintöjen ja lunastuksien tekemistä vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan säästöjen siirto ja arvonkehitykseen liittäminen tällaiseen sijoituskohteeseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

5.5 Sijoitussidonnaisten säästöjen siirtäminen yhteistyösopimuksen päättymisen, sijoituskohteen lopettamisen, yhdistämisen tai sijoituskohteen sääntöjen mukaisen erääntymisen vuoksi

Jos vakuutusyhtiön yhteistyösopimus jonkin valitun omaisuudenhoitoyhtiön, sijoitusten hallinnointiyhtiön, rahastoyhtiön, sijoitusrahaston, pankin tai muun yhteistyötahon kanssa päättyy vakuutuksen voimassaoloaikana tai jos sijoituskohde lopettaa toimintansa tai yhdistyy toiseen sijoituskohteeseen taikka sijoituskohde erääntyy maksettavaksi, on vakuutuksenottajan siirrettävä kyseisen sijoituskohteeseen sidotut säästöt ja sijoituskohteen mahdollinen

voitto-osuus johonkin toiseen tarjolla olevaan sijoituskohteeseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella perustekorolliisiin säästöihin kolmen vuoden kuluessa siitä, kun hänelle on lähetetty tieto siirtämisen perusteesta. Tämä siirto on vakuutuksenottajalle maksuton.

5.6 Säästösumma

Sijoitussidonnaisten säästöjen säästösumma vakuutussopimuksen päättyessä määräytyy vakuutussopimuksen päättymispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon vakuutussopimuksen päättymiskuukauden hoitopalkkion ja lunastuspalkkion veloitukset sijoituskohteiden osuuksia vähentävänä tekijänä.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, muutetaan sijoituskohteiden osuudet rahamääräiseksi viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla tehty ilmoitus säästösumman nostamisesta on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa tarvittavia sijoituskohteiden osuuksien arvonmäärityksiä tai noteerauksia, lasketaan säästösumman arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien lunastuksien tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan sijoitussidonnaisten säästöjen rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen ja määräysten mukaan on mahdollista.

5.7 Sijoitussidonnaisten säästöjen takaisinostoarvo

Kun vakuutuksenottaja irtisanoo vakuutussopimuksen tai tekee ehto-

kohdassa 4.1. mainitun säästöjen osittaisen noston, määräytyy sijoitussidonnaisten osien takaisinostoarvo takaisinostopäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon hinnaston mukaiset veloitukset sekä takaisinostoja lunastuspalkkiot sijoituskohteiden osuuksia vähentävänä tekijänä.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan sijoitussidonnaisten säästöjen muuttaminen rahamääräiseksi viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla tehty ilmoitus takaisinostosta riittävine selvityksineen on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, lasketaan sijoitussidonnaisten osien arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien lunastuksien tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

5.8 Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutus-korvauksesta

Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutuskorvauksesta määräytyy vakuutetun kuolinpäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, jolloin luotettava kirjallinen ilmoitus vakuutetun kuolemasta on saapunut vakuutus-

yhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, lasketaan sijoitussidonnaisten säästöjen arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien lunastuksien tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

5.9 Sijoitussidonnaisia säästöjä koskevat toimenpiderajoitukset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoitussidonnaisten säästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia sekä takaisinostoja, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi tai aiheutuu sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpiteistä.

Vakuutusyhtiö voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutuksenottajan määräämien toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla ehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, mikäli siirtämistä ei katsota olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi vakuutuksenottajan kannalta.

5.10 Sijoituskohteiden verot ja viranomaismaksut

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin ja voitonjakoon kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettavaksi, on vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöistä.

