

Sijoitusvakuutus

Vakuutusehdot

Voimassa 22.8.2008 alkaen

1. Käsitteiden määritelmät

Asiakashyvitys on perustekorollisille säästöille vuosittain jälkikäteen annettava mahdollinen 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 kuolemantapauksen tai vakuutuksen peruuttamisen vuoksi.

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

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

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

Sijoitussidonnaiset säästöt on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen, vakuutusyhvityksiin sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin. 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 sijoitusrahasto-osuuksiin.

Sijoitussuunnitelma on vakuutuksenottajan määräys siitä, miten vakuutusmaksut jaetaan sijoituskohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteisiin sidottujen säästöjen kesken.

Sijoitussuunnitelman muutos tarkoittaa maksettavien uusien vakuutusmaksujen jakosuhteen muuttamista sijoituskohteiden 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.

Takaisinostopalkkio voidaan periä 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 Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (myöhemmin vakuutusyhtiö).

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

Vakuutussäästöjen irtisanomisarvo eli takaisinostoarvo on vakuutuksen laskuperusteissa määriteltävä rahamäärä, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, jos hän irtisanoa vakuutus sopimuksen.

Vakuutussäästöt ovat vakuutuksen perustekorollisten säästöjen ja sijoitussidonnaisten 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 kehittymisestä ja edunsaajista.

2. Yleiset ehdot

2.1. Vakuutus sopimus

Vakuutus sopimus on vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välillä tehty sopimus vakuutuksesta. Sen sisältö määritellään sopimus kirjassa, vakuutusehdoissa, laskuperusteissa, hinnastossa ja asiakkaalle vuosittain lähetettävässä tiedotteessa.

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 sopimus lain mukaan. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimusta päättyneeseen, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.

Sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista vakuutus sopimukseen.

Vakuutus sopimusta koskevat tiedonannot lähetetään vakuutuksenottajan viivaksi 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 sopimus kirjjan ja vakuutusehdot. Jos vakuutushakemus on tehty etäviestimen avulla eikä sopimus kirjjaa ja vakuutusehdoja toimiteta postitse, 30 päivän määräaika alkaa kulua kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutuksesta annettavat ennakkotiedot ja sopimusehdot kuluttajansuojalaissa määrää-

tyllä 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 osuuskien arvon alentumista peruuttamisilmoituksen vakuutusyhtiön saapumispäivänä. Palauttavalle maksulle ei makseta korkoa.

Ellei vakuutuksenottaja peruuta vakuutus sopimusta, sopimus on voimassa sopimus kirjjan merkityn sopimusajan loppuun, ellei vakuutuksen sopimus aikaa jatketa ehtokohdan 4.2. mukaisesti. Vakuutus sopimus voi kuitenkin päättyä tätä ennen irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman johdosta. Vakuutus sopimus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Kun vakuutus sopimus päättyy muusta syystä kuin kuolemantapauksen vuoksi, veloitetaan vakuutussäästöistä hinnastossa ilmoitettu lunastuspalkkio ja mahdollinen takaisinostopalkkio.

Vakuutuksenottajalla on vain vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin oikeus pidentää tai lyhentää sopimus aikaa. Tällöin uuteen vakuutus sopimukseen sovelletaan muutoksentekehetkellä voimassa olevia ehtoja ja hinnastoa. 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 sopimus kirjjan, josta ilmenevät mm.

- maksusuunnitelma,
- sijoitus suunnitelma,
- henkivakuutus turva ja
- edunsaajat.

Vakuutusyhtiö lähettää kerran vuodessa vakuutuksenottajalle vuositiedotteen, josta ilmenevät mm.

- maksetut vakuutus maksut,
- sijoitus suunnitelma,
- vakuutussäästöt,
- vakuutussäästöjen arvonkehitys,
- henkivakuutus turva,

- edunsaajat,
- 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.

2.5. Vakuutusehtojen, palkkioiden sekä enimmäis- ja vähimmäismäärien muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana 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 viran omaisen määräys.

Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa hinnaston rahamääräisiä palkkioita sekä enimmäis- ja vähimmäismääriä elinkustannusindeksin mukaisesti.

2.6. Korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen

Vakuutus sopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen 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 Kuluttajariitalautakunnan (ei käytettävissä sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa), Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisusuosituksia antavan elimen tutkittavaksi. Muutosta voi myös hakea Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan kärjäoikeudessa. 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 (= kuolevuushyvitys),
- 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. Vakuutuksen laskuperustekoroko on nolla prosenttia.

Asiakashyvitys

Perustekorollisille säästöille voidaan antaa asiakashyvitystä tammikuun ensimmäisenä päivänä edellisen vuoden perustekorollisten säästöjen määrän perusteella. Vakuutusyhtiön hallitus päättää asiakashyvityksen määrän.

Perustekorollisia säästöjä pienentävät:

- vakuutus sopimuksen hoitamista varten veloitetut hinnaston mukaiset palkkiot,
- vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehdyt veloituskeset,
- 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

Säästösumman edunsaajalle maksetaan kertynyt säästösumma, jos vakuutettu on elossa sopimusajan päättyessä. Edunsaajan on omalla kustannuksellaan toimitettava vakuutusyhtiölle säästösumman maksamista varten tarpeelliset tiedot. Sijoitussidonnaisten säästöjen säästösumman määräytyminen on kerrottu kohdassa 5.5.

Sopimusaikana

Vakuutusnottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutus sopimuksen ja saada hinnaston mukaisen irtisanomisarvon, ellei irtisanomisen esteenä ole vakuutus sopimuksen panttaus tai muu jäljempänä näissä ehtoissa ilmoitettu syy. Vakuutusnottaja voi myös nostaa osan vakuutussäästöistä vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin. Säästöjen osittainen nosto suoritetaan vakuutussäästöjen jakauman perusteella, ellei vakuutuksen omistaja ole toisin ilmoittanut.

Vakuutusnottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vakuutus sopimuksen irtisanomisesta kirjallisesti. Vakuutus sopimus päättyy, ellei vakuutusnottaja ole määrännyt päättymisaikaa, kun ilmoitus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö maksaa irtisanomisarvon viipymättä, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluessa kirjallisen ilmoituksen saapumisesta. Jos vakuutus päättyy ennen sovittua aikaa muun syyn kuin irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman takia taikka vakuutusyhtiö muuten vapautuu vastuustaan, suoritetaan vakuutusnottajalle irtisanomisarvo.

Sijoitussidonnaisten säästöjen irtisanomisarvo on määritelty kohdassa 5.6.

4.2. Sopimuksen uudistuminen

Ellei edunsaajana oleva vakuutusnottaja toimita vakuutusyhtiölle säästösumman maksamista varten tietoja vakuutusajan päättymiseen mennessä, vakuutusyhtiöllä on oikeus jatkaa vakuutus sopimuksen voimassaoloaikaa toistaiseksi jatkamishetken ehdoin ja hinnastoin. Perustekorollisille säästöille hyvitetään jatkatussa vakuutuksessa vuosikorkoa ja mahdollista asiakashyvitystä, ja sijoitussidonnaiset säästöt siirretään vakuutusyhtiön valitsemiin sijoituskohteisiin. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Tämä sopimusajan jatkamista koskeva määräys ei koske vakuutuksia, joissa säästösumman edunsaaja on muu kuin vakuutusnottaja itse.

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa vakuutusehtojen mukaisesti ilmoittaa, mihin sijoituskohteisiin tai vakuutusyhtiön suostumuksella perustekorollisiin säästöihin hän haluaa säästönsä siirrettävän tai irtisanoa vakuutus sopimus ja saada hinnaston mukaisen irtisanomisarvo.

4.3. Henkivakuutus

Vakuutukseen liittyy henkivakuutus. Jos vakuutettu kuolee henkivakuutuksen voimassaoloaikana, edunsaajalle maksetaan henkivakuutus korvaus. Turva kattaa joko kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrän ja 5 % sopimukseen maksetuista maksuista tai 95 % kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrästä. Henkivakuutusturvan kattavuus voidaan sopia myös vakuutusyhtiön mahdollisesti tarjoaman muun turvavaihtoehdon laajuiseksi.

Nostettaessa vakuutussäästöjä osittain henkivakuutus korvaus pienenee suoritettun osittaisen noston määrällä. Turvasumman määräytyminen, suuruus ja voimassaolo ilmoitetaan sopimus kirjalla ja vuositiedotteella.

Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutus korvauksesta on määritelty kohdassa 5.7.

Henkivakuutuksen rajoitukset

Kun henkivakuutusturvan määrä on suurempi kuin 95 % 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 palvelu-tehtäviä kansainvälisissä rauhanturvaa-mis- tai niihin liittyvissä tehtävissä) tai vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoit-tain tuhonneen ydinreaktioon perustu-van laitteen äkillisestä vaikutuksesta. Ellei korvausta em. rajoitusten vuoksi makseta, maksetaan kuitenkin kuolin-hetken irtisanomisarvo.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun kuoltua edunsaajien on omalla kustannuksellaan toimitettava henkivakuutuskorvauksen maksamista varten vakuutetun sukuselvitys, kuolin-todistus, vakuutetun ja edunsaajan vir-katodistukset sekä muu tarpeellinen selvitys.

Korvaus maksetaan edunsaajille viipy-mättä ja viimeistään kuukauden kulu-essa siitä, kun edellä mainittu tarpeelli-nen selvitys on saatu.

Jos korvaus viivästyy, sille maksetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

5. Sijoitussidonnaisia säästöjä koskevat erityis-ehdot

5.1 Sijoitussuunnitelma

Vakuutuksenottaja voi sijoitussuunnitel-massa määrätä maksujen liittämistä osittain tai kokonaan vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoituskohteisiin.

Mikäli sijoitussuunnitelma ei ole vakuu-tusyhtiön tiedossa, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin. Vakuu-tuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunni-telmaa. Muutos tulee voimaan sinä päi-vänä, kun vakuutusyhtiön kanssa sovi-tulla tavalla tehty muutositsestä on vakuutusyhtiön tiedossa. Sijoitussuun-nitelman muutoksesta peritään vakuu-tussäästöistä hinnaston mukainen veloitus.

5.2. Maksujen liittäminen sijoitus-kohteiden 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 mak-setun vakuutusmaksun arvonkehitys sijoitussuunnitelmassa valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön tilille. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole lasket-tavissa tai saatavissa sijoituskohteen

arvonmääritystä tai noteerausta, tapahtuu arvonkehityksen liittäminen ensim-mäisen 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 tällai-seen sijoituskohteeseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan jakamalla valittuun sijoituskohteeseen maksettu maksupalkkiolla vähennetty vakuutusmaksu käsittely-päivänä voimassa olevalla sijoituskohteen osuuden arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

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

Jos vakuutukseen liitetty sijoituskohde lopetetaan tai yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen tai vakuutusyhtiön yhteistyösopimus jonkin vakuutuk-senottajan valitseman sijoituskohteen liikkeellelaskijan kanssa päättyy, vakuutusyhtiö pyytää vakuutuksenottajaa hänelle asetetussa kohtuullisessa mää-räajassa ilmoittamaan, minkä sijoituskohteen arvonkehitykseen hän haluaa säästönsä sidottavan.

Jos vakuutuksenottaja ei määräajassa ilmoita tällaista sijoituskohdetta, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

5.3. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitys

Sijoitussidonnaisiin säästöihin makset-tujen vakuutusmaksujen arvonkehitys on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutuksenottaja vastaa valitsemiensa sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö, omaisuudenhoitaja tai muu sijoituskohdetta hallinnoiva yhteistyötaho eivät vastaa sijoituskohteiden arvojen kehi-tyksestä tai mahdollisesta arvojen alen-tumisesta, eikä pääoman säilymisestä.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohtei-den osuuksien lukumäärää kasvattavat:

- sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetut maksupalkkiolla vähennetyt maksut,

- siirrot perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin, mahdollinen sijoituskohteen voiton jako tai muu tuotto ja
- vakuutusshyvytys.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohtei-den osuuksien lukumäärää vähentävät:

- vakuutussopimuksen hoitamista varten veloitetut hinnastossa määri tellyt 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 kuukau-den lopussa voimassa olevia arvonmää-rityksiä tai noteerauksia.

Jos vakuutukseen liitettävälle sijoituskohteen osuudelle määritellään tai noteerataan erikseen merkintähinta ja lunastushinta, käytetään merkintähin-taa 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 sijoituskohteen toiseen tai vakuutusyhtiön suos-tumuksella sijoituskohteesta peruste-korollisiin säästöihin. Siirrosta veloitetaan hinnastossa ilmoitettu palkkio.

Vakuutukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saa-daan siirrosta siten, että luovuttavien sijoituskohteiden osuuksien siirtohetken yhteisarvo vähennettynä kuluvan kuu-kauden hoitopalkkiolla, henkivakuutuk-sen ja mahdollisen toimenpidepalkkion veloituksella jaetaan sijaan tulevan sijoituskohteen osuuden siirtohetkenä saatavissa olevalla tai laskettavalla arvon-määrityksellä tai noteerauksella.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan siirto viivytyksettä ja kuitenkin viimeis-tään viidentenä pankkipäivänä sen jäl-keen, kun siirtoa koskeva vakuutus-yhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa siirtoon liittyvien sijoituskohteiden osuuksien

arvonmääritystä tai noteerausta, käyteen ensimmäistä määräajan jälkeen laskettavaa tai saatavaa arvonmääritystä tai noteerausta.

5.5. Säästösumma

Sijoitussidonnaisten säästöjen säästösumma vakuutus sopimuksen päättyessä määräytyy vakuutus sopimuksen päättymispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon vakuutus sopimuksen 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.

5.6. Sijoitussidonnaisten säästöjen irtisanomis- eli takaisinostoarvo

Kun vakuutusnottaja irtisanoo vakuutus sopimuksen tai tekee ehtokohdassa 4.1. mainitun säästöjen osittaisen noston, määräytyy sijoitussidonnaisten osien irtisanomisarvo irtisanomispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon hinnaston mukaiset veloitukset sekä lunastuspalkkio ja mahdollinen takaisinostopalkkio 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.

5.7. Sijoitussidonnaisten säästöjen vastaava osuus henkivakuutus korvauksesta

Sijoitussidonnaisten säästöjen vastaava osuus henkivakuutus korvauksesta 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 vakuutusyhtiö on saanut luotettavan tiedon vakuutetun kuolemasta. 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 lunastuksen tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

5.8. Sijoitussidonnaisten säästöjen koskevat toimenpiderajoitukset

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoitussidonnaisten säästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia sekä irtisanomis- eli takaisinostoarvon nostoja, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi, johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevista markkinakäytännöistä tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpiteistä.

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

5.9. 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.

