

Sijoitusvakuutus

Hinnasto

Voimassa 22.8.2008 alkaen

Maksupalkkio

Maksetuista sijoitussidonnaisista ja vuosikorollisista vakuutusmaksuista veloitetaan maksupalkkiota seuraavasti:

- 2,0 % 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:

- 1,0 % 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 100 vuotta.

Vuotuinen hoitopalkkio

Vakuutussäästöistä veloitetaan vuotuista hoitopalkkiota seuraavasti:

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

Lunastuspalkkio

Nostettaessa vakuutussäästöjä muusta syystä kuin kuolemantapauksen johdosta peritään lunastuspalkkiota seuraavasti:

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

Siirtokulut

Siirrettäessä sijoitussidonnaisia säästöjä perustekorollisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 1,0 % siirtopalkkiota.

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

Henkivakuutus

Henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset peritään vakuutussäästöistä. Veloituksen määrä riippuu voimassaolevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä ja sukupuolesta.

Sijoituskohteiden palkkiot

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

Toimenpidekulut

Vakuutuksen vakuutusmaksuja koskevaa sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa.

Sijoitussidonnaisia säästöjä voi siirtää sijoituskohteesta toiseen veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa. Määrän ylittävistä toimenpiteistä veloitetaan 50 euroa.

Toistaiseksi edellä mainittuja toimenpidekuluja ei veloiteta Verkkopalvelun kautta tehtävistä muutoksista. Seuraavista vakuutus sopimukseen tehtävistä toimenpiteistä veloitetaan vakuutussäästöistä 50 euroa:

- henkivakuutuksen kattavuuden muutokset
- panttaus
- asiakkaan pyynnöstä toimitettavat vakuutusasiakirjat ja todistukset (esim. vakuutusarvotodistus).

Selvityskulut

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

Euromääräisten palkkioiden ja kulujen korottaminen

Mandatum Lifella on oikeus tarkistaa vuosittain palkkioiden ja kulujen euromääriä työntekijäin eläkelain 7 b pykälässä tarkoitetulla palkkakertoimella.

Säästöjen nosto ja sopimuksen irtisanominen sopimusaikana

Vakuutus sopimuksen irtisanomisen ja osittaisen noston yhteydessä peritään lunastuspalkkion lisäksi nostettavasta säästön määrästä takaisinostopalkkiota seuraavasti:

Kun vakuutus sopimus ollut voimassa alle

- 1 vuotta 3,0 %
- 2 vuotta 2,0 %
- 3 vuotta 1,0 %

Takaisinostopalkkiota veloitetaan siihen asti, kunnes säästöistä on nostettu yhteensä 70 000 euroa. Tämän jälkeen takaisinostopalkkiota ei enää veloiteta.

Vakuutus sopimuksissa noudatettavat vähimmäismäärät

Kertasijoituksen vähimmäismäärä on 2 000 euroa. Maksusuunnitelman mukaisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 50 euroa kuukaudessa tai 600 euroa vuodessa. Siirrettäessä säästöjä sijoituskohteesta toiseen tai sijoituskohteiden ja perustekorollisten säästöjen välillä on luovuttavaan kohteeseen jäätävä siirron jälkeen vähintään 50 euroa. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.