

# Sijoitusvakuutus

## Vakuutuslaji 610

### Vakuutusehdot

Voimassa 1.6.2015 alkaen

## 1. Käsitteiden määritelmät

**Asiakashyvyitys** 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.

Asiakashyvitysten jakoperiaatteista ja tavoitteista saat tarkempaa tietoa Vakuutusyhtiön Internet-sivuilta, [www.mandatumlife.fi](http://www.mandatumlife.fi).

**Edunsaaja** on henkilö, joka on vakuutussopimuksessa määrätty henkivakuutuskorvauksen tai säästösumman saajaksi. Vakuutuksenottaja antaa edunsaajamääräyksen tai muuttaa sitä kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä ilmoitustavalla.

**Henkivakuutuskorvaus** maksetaan henkivakuutuskorvauksen 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 vakuutussäästöjenjakosuhdetta 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, joulun- 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, vakuutushyvitysten sekä hinnaston mukaisten veloitusten perusteella.

**Sijoitussidonnaiset säästöt** on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen, vakuutushyvityksiin 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 vakuutussopimuksen irtisanomisen ja vakuutussäästöjen osittaisen noston yhteydessä vakuutussäästöistä.

**Vakuutettu** on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena. Vakuutussopimuksessa mainitun säästösumman tai henkivakuutuskorvauksen maksaminen riippuu vakuutetun elämisestä tai kuolemasta.

**Vakuutuksenantaja** on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (myöhemmin vakuutusyhtiö).

**Vakuutuksenottaja** on luonnollinen tai oikeushenkilö, joka on tehnyt vakuutussopimuksen 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 vakuutussopimuksen.

**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. Vakuutussopimus

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

Vakuutussopimus 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 vakuutussopimuslain mukaan. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus päättymään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.

Sopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista vakuutussopimukseen eikä sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Vakuutussopimusta koskevat tiedonannot lähetetään vakuutuksenottajan viimeksi vakuutusyhtiön tiedossa olleeseen osoitteeseen.

### 2.2. Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus 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 vakuutussopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti 30 päivän kuluessa vakuutussopimuksen 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 kuluu kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutuksesta annettavat ennakkotiedot ja sopimusehdot kuluttajansuojalaissa 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 osuukien arvon alentumista peruuttamisilmoituksen vakuutusyhtiöön saapumispäivänä. Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

Ellei vakuutuksenottaja peruuta vakuutussopimusta, sopimus on voimassa sopimuskirjaan merkityn sopimusajan loppuun, ellei vakuutuksen sopimusajaa jatkaa jatketa ehtokohdan 4.2. mukaisesti. Vakuutussopimus voi kuitenkin päättyä tätä ennen irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman johdosta. Vakuutussopimus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Kun vakuutussopimus 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 sopimusaikaa. Tällöin uuteen vakuutussopimukseen sovelletaan muutoksen-tekohetkellä voimassa olevia ehtoja ja hinnastoa. Vakuutussopimus voi raueta arvottomana, jos vakuutussäästöt eivät riitä kattamaan hinnaston mukaisia veloituksia tai vakuutuksenottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkioita.

### 2.3. Tiedottaminen asiakkaalle

Vakuutussopimuksen voimaantulon jälkeen vakuutuksenottaja saa sopimuskirjan, josta ilmenevät mm.

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

Vakuutusyhtiö lähettää kerran vuodessa vakuutuksenottajalle vuositiedotteen, josta ilmenevät mm.

- maksetut vakuutusmaksut,
- sijoitussuunnitelma,
- vakuutussäästöt,
- vakuutussäästöjen arvonkehitys,
- henkivakuutusturva,
- edunsaajat,
- muut seikat, joilla voi olla erityistä merkitystä vakuutuksenottajalle.

### 2.4. Panttaus ja oikeuden luovutus

Vakuutuksenottaja voi pantata tai luovuttaa vakuutussopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

### 2.5. Vakuutusehtojen, palkkioiden sekä enimmäis- ja vähimmäismäärien muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusso-  
pimuksen voimassaoloaikana muuttaa ehtoja ja laskuperusteita, jos vakuutussopimuksen sisältö ei olennaisesti muutu ja muutoksen syyinä 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 vakuutussopimuksen 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

Vakuutussopimukseen 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 rahoi-

tusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisuosituksia 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 kirjallisentiedon 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.

Säästöille ei hyvitetä erikseen laskupurustekorokoa.

#### Asiakashyvitys

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

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

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 määräytymisen on kerrottu kohdassa 5.5.

##### Sopimusaikana

Vakuutusnottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutussopimuksen ja saada hinnaston mukaisen irtisanomisarvon, ellei irtisanomisen esteenä ole vakuutussopimuksen panttaus tai muu jäljempänä näissä ehdoissa 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 vakuutussopimuksen irtisanomisesta kirjallisesti. Vakuutussopimus 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 vakuutuksenottajalle irtisanomisarvo.

Sijoitussidonnaisten säästöjen irtisanomisarvo on määriteltävä kohdassa 5.6.

#### 4.2. Sopimuksen uudistuminen

Ellei edunsaajana oleva vakuutusnottaja toimita vakuutusyhtiölle säästösumman maksamista varten tietoja vakuutusajan päättymiseen mennessä, vakuutusyhtiöllä on oikeus jatkaa vakuutussopimuksen voimassaoloaikaa toistaiseksi jatkamishetken ehdoin ja hinnastoin. Perustekorollisille säästöille hyvitetään jatkettussa 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 vakuutussopimus ja saada hinnaston mukainen irtisanomisarvo.

#### 4.3. 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 suoritettuna osittaisen noston määrällä. Turvasumman määräytyminen, suuruus ja voimassaolo ilmoitetaan sopimuskirjalla ja vuositiedotteella.

Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutuskorvauksesta on määriteltävä kohdassa 5.7.



## 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 terveyselvityksellä, 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 ydinreaktioon perustuvan laitteen äkillisestä vaikutuksesta. Ellei korvausta em. rajoitusten vuoksi makseta, maksetaan kuitenkin kuolinhetken irtisanomisarvo.

## Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun kuoltua edunsaajien on omalla kustannuksellaan toimitettava henkivakuutuskorvauksen 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.

Mikäli sijoitussuunnitelma ei ole vakuutusyhtiön tiedossa, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt 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 laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus näihin kuuluu vakuutusyhtiölle.

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 tai vakuutusyhtiö muusta syystä poistaa sopimukseen liitetyn sijoituskohteen valikoimastaan, on vakuutuksenottajan siirrettävä kyseiseen sijoituskohteeseen sidotut säästöt ja sijoituskohteen mahdollinen voitto-osuus johonkin toiseen tarjolla olevaan sijoituskohteeseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella perustekorollisiin säästöihin hänelle asetetussa kohtuullisessa määräajassa. Tämä siirto on vakuutuksenottajalle maksuton.

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

## 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 alenemisesta, eikä pääoman säilymisestä. Vastuu sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta kuuluu asiakkaalle.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää kasvattavat:

- sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetut maksupalkkiolla vähennetyt maksut,
- siirrot perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin, mahdollinen sijoituskohteen voiton jako tai muu tuotto ja
- vakuutusyhvitys.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää vähentävät:

- vakuutussopimuksen hoitamista varten veloitetut 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 kuukauden lopussa voimassa olevia arvonmäärityksiä tai noteerauksia.

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.

Sijoituskohteista voidaan periä palkkioita, jotka otetaan huomioon sijoituskohteiden osuuksien noteerauksessa tai arvonmäärityksessä, osto- ja myyntihintojen erotuksena, merkintä- tai lunastuspalkkiona tai muulla sijoituskohteen sääntöjen mukaisella tavalla. Kaikki tällaiset palkkiot veloitetaan vakuutussäästöistä, ellei niitä ole jo otettu vähennyksenä huomioon sijoituskohteen arvonmäärityksessä.

## 5.4. Sijoitussidonnaisten säästöjen siirtäminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus siirtää sijoitussidonnaisia säästöjä sijoituskohteesta toiseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella sijoituskohteesta perustekorollisiin säästöihin. Siirrosta veloitetaan hinnastossa ilmoitettu palkkio.

Vakuutukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan siirrosta siten, että luovutettavien sijoituskohteiden osuuksien siirtohetken yhteisarvo vähennettynä kuluva 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 viivytystä 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.

## 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 viivytystä 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 vakuutuksenottaja 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 viivytystä 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. Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutus- korvauksesta

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

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen viivytystä 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 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 koskevat toimenpiderajoitukset

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien merkintöjen ja lunastuksien 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, sijoitus suunnitelman muutoksia sekä irtisanomis- eli takaisinostoarvon nostoja, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutus- senottajien etujen suojelemiseksi, johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevista markkinakäytännöistä tai 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.

## 5.9. Sijoituskohteiden verot ja viranomaismaksut

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

