

SIJOITUSSALKUN SÄÄNNÖT

STRATEGIA 30

1 Sijoitussalkku

Sijoitussalkun nimi on Strategia 30 (jäljempänä Sijoitussalkku).

Omaisuudenhoitaja hajauttaa Sijoitussalkun varat korko- ja osakesijoituksiin, sijoitusten pääpaino on kuitenkin korkosijoituksissa. Sijoitukset jakautuvat neutraalitalanteessa seuraavasti:

- Korkosijoitukset: 70 % (vaihteluväli 45–95 %)
- Osakesijoitukset: 30 % (vaihteluväli 5–55 %)

Sijoitussalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemään sijoitusvakuutukseen tai kapitalisaatiosopimukseen (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Sijoitussalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Sijoitussalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohdeita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Sijoitussalkun varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaan.

Vakuutuksenottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutuksenottaja) omistaa Sopimuksen. Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn Sijoitussalkkuun, sen osuuksiin eikä Sijoitussalkun sisältämään omaisuuteen. Sijoitussalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

2 Sijoitusstrategia

Salkun varoja sijoitetaan maailmanlaajuisesti korko- ja osakesijoituksiin, sijoitusstrategian pääpaino on kuitenkin korkosijoituksissa.

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa Sijoitussalkun arvoa pitkällä aikavälillä.

Salkun sijoituksia voidaan tehdä:

1. Korkosijoituksiin, eli pääasiassa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa, joita ovat:
 - a. rahamarkkinavälineet
 - b. pääasiassa korkean luottoluokituksen (ns. investointiluokan) omaavien valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat joukkovelkakirjalainat
 - c. vakuudelliset velkakirjalainat
 - d. korkean luottoluokituksen (ns. investointiluokan) omaavien yritysten ja pankkien liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin
 - e. alhaisen luottoluokituksen (ns. high yield) omaavien yritysten liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin.

f. Kehittyvien markkinoiden valtioiden ja yritysten liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin ja rahamarkkinavälineisiin.

2. Osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin instrumentteihin.

Salkun varoja voidaan sijoittaa johdannaissopimuksiin tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi tai suojautumistaroituksessa markkinoiden epäsuotuisia muutoksia vastaan. Sijoituksia voidaan tehdä myös sijoitusrahastojen kautta.

3 Sijoitussalkun arvostaminen

Omaisuudenhoitaja arvostaa Sijoitussalkun sisältämät sijoituskohdeet niiden markkina-arvoon jokaisena pankki-päivänä. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohdeet arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon.

Jos sijoituskohdeelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, se arvostetaan objektiivisten periaatteiden mukaisesti, jotka ovat tarvittaessa saatavilla Vakuutusyhtiöstä tai omaisuudenhoitajalta.

Sijoitussalkun arvo lasketaan vähentämällä Sijoitussalkun varoista Sijoitussalkun velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut.

Sijoitussalkun arvo ilmoitetaan euroina.

Vakuutusyhtiö vastaa Sijoitussalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

Sijoitussalkun sijoituskohdeisiin mahdollisesti kohdistuvista markkinahäiriöistä, toimenpiteistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoitussalkun arvon laskennan siihen saakka kunnes Sijoitussalkulle voidaan laskea arvo.

4 Maksujen liittäminen Sijoitussalkun arvonkehitykseen, säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen

Sopimukseen maksetut maksut liitetään Sijoitussalkun arvonkehitykseen Vakuutuksenottajan sijoitussuunnitelman mukaisesti. Sopimusaikana Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa tai tehdä säästön siirtoja sijoituskohdeesta toiseen.

Maksujen liittäminen Sijoitussalkun arvonkehitykseen sekä säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen tapahtuvat Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä Sopimukseen tehtäviä maksuja ja niiden liittämistä Sijoitussalkun arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoitussalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnostoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi tai mikäli muu painava etu sitä vaatii erityisesti tilanteissa joissa:

1. markkinapaikka, jota voidaan pitää päämarkkinapaikkana on suljettu;
2. kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu; tai
3. normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä.

5 Sijoitussalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Sijoitussalkun hoitamisesta peritään kiinteää omaisuudenhoitopalkkiota 0,55 % p.a. Sijoitussalkun arvosta, sisältäen säilytyspalkkion.

Omaisuudenhoitopalkkio huomioidaan Sijoitussalkun päivittäisessä arvostuksessa.

Sijoitussalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti liittyvät muut kulut kuten merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkiot, kaupankäyntikulut ja sijoitustutkimuksen kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut on huomioitu Sijoitussalkun arvostuksessa eikä niitä veloiteta erikseen Vakuutuksenottajalta.

6 Sijoitussalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoitussalkun toiminta. Sopimuksen ehdoissa on määritelty tarkemmin sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

7 Sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Sijoitussalkun sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Sijoitussalkun olennaisista sääntömuutoksista Vakuutuksenottajalle Sopimuksen mukaisesti.

8 Sijoitussidonnaisiin Sopimuksiin liittyvistä riskeistä

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy aina pääoman ja tuoton menettämisen riski. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että Sijoitussalkun historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa Sijoitussalkun arvonkehityksestä eivätkä Sijoitussalkun mahdollisesta arvon alentumisesta.

Sijoitussalkku ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

LähiTapiola Varainhoito Oy
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 1604393-7 • Kotipaikka Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LähiTapiola
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo