LähiTapiola Sijoitusvakuutus

LähiTapiola – luotettava kumppani

Olemme yksi Suomen kokeneimmista varainhoitajista. Sijoittaminen on aina ollut keskeinen osa vakuutusliiketoimintaamme, eli niin kauan kuin LähiTapiolassa on vakuutettu, on myös sijoitettu.

Sijoitamme varojasi kuten omiamme

Voit säästää ja sijoittaa samoihin sijoituskohteisiin, joita käytämme sijoittaessamme LähiTapiolan varoja. Hoidamme sijoituksiasi yhtä huolellisesti ja vastuullisesti kuin LähiTapiolan varoja.

Saat kanssamme suuren sijoittajan etuja

Tuomme yleensä vain suuren sijoittajan saatavilla olevia sijoituskohteita kaikkien ulottuville. Sijoituskohteina käytetään osakkeiden ja korkojen lisäksi kiinteistöjä, pääomasijoituksia – aivan kuten vakuutusyhtiöidenkin varoja sijoitettaessa. Hyödyt myös saamastamme suuren sijoittajan hinnoittelusta.

Vastuullisuus ohjaa toimintaamme

Vastuullinen sijoittaja huomioi ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät sijoituspäätöksiä tehdessään. LähiTapiola Varainhoito on vuosien mittaan kehittänyt systemaattisesti toimintamallejaan vastaamaan nouseviin vastuullisuuden ja kestävän kehityksen haasteisiin ja kasvavaan asiakaskysyntään.

Turvaamme asiakkaidemme elämää monipuolisesti

Katsomme kokonaisvaltaisesti elämäntilannettasi. Tarjoamme kattavien vakuutuspalveluiden lisäksi talouden palvelut. Autamme sinua varautumaan tulevaan vakuuttamalla, menestymään sijoittamalla sekä säästämään hyvän ja pahan päivän varalle.

LÄHITAPIOLA

Säästä tai sijoita varojasi Sijoitusvakuutuksen avulla

Sijoitusvakuutus on säästöhenkivakuutus, jonka säästön arvonkehitys on liitetty valitsemiesi sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoitusvakuutus on tarkoitettu pitkäaikaiseen sijoittamiseen. Voit valita sijoituskohteet monipuolisesta valikoimastamme. Säästöhenkivakuutuksen avulla voit turvata myös läheisiäsi ja suunnitella varallisuudensiirtoa läheisillesi edunsaajamääräyksen avulla.

Voit valita sijoituskohteeksi erilaisia omaisuusluokkia laajasti hyödyntäviä *sijoitussalkkuja*, tiettyyn omaisuusluokkaan sijoittavia sijoitussalkkuja sekä sijoitusrahastoja.

Kartoitamme millainen sijoittaja olet. Se, millaista tuottoa tavoittelet ja millaista riskiä olet valmis ottamaan, vaikuttaa sijoituskohteen valintaan. Kartoituksen pohjalta **suosittelemme sinulle soveltuvaa ratkaisua**. On tärkeää, että annat tilanteestasi oikeat ja ajantasaiset tiedot, jotta sopimus vastaa sijoitustavoitteitasi ja taloudellista tilannettasi.

Vakuutuksenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö ja valitsemamme **omaisuudenhoitaja** on LähiTapiola Varainhoito Oy.

Tässä tuoteselosteessa annamme sinulle perustiedot siitä, miten sijoitusvakuutus toimii. Tutustu myös Sijoitusvakuutuksen ehtoihin ja valitsemasi sijoituskohteen sääntöihin ja avaintietoesitteeseen. Huomioithan, että vaikka sijoitussalkuissa on samoja kohteita kuin LähiTapiolalla, valitsemasi salkun tuotot eivät ole suoraan verrattavissa LähiTapiolan sijoitustoiminnan tuottoihin.

Sijoitusvakuutukseen valittavissa olevat sijoituskohteet

Voit valita sijoitusvakuutuksen sijoituskohteeksi sinulle sopivan kohteen kulloinkin voimassaolevasta valikoimastamme.

Laajasti eri omaisuusluokkiin sijoittavat salkut

Laajan omaisuusluokkahajautuksen salkuissa sijoitetaan osake- ja korkosijoitusten lisäksi kiinteistö- ja pääomasijoituksiin. LähiTapiolalla on sijoittajana pitkäaikaista osaamista kiinteistö- ja pääomasijoittamisesta. Tällaiset kohteet ovat usein lähinnä suurten sijoittajien ulottuvilla, mutta nyt sinulla on mahdollisuus päästä hyödyntämään näitä valitsemalla laajan omaisuusluokkahajautuksen salkun vakuutuksesi kohteeksi.

Salkut sopivat laajaa omaisuusluokkahajautusta arvostavalle sijoittajalle, joka on valmis sijoittamaan varansa pitkäaikaisesti kohteeseen. Tarvittaessa voit kuitenkin nostaa tai siirtää varoja kohteesta, jolloin toimenpiteestä veloitetaan nostokulu. Nostokulua ei peritä tehdessäsi siirtoja laajan omaisuusluokkahajautuksen salkkujen välillä.

Osake- ja korkomarkkinoille sijoittavat salkut

Tarjoamme erilaisia osake- ja korkomarkkinoille hajauttavia salkkuja, joita on tarjolla eri riskitasoille. Salkut sopivat sijoittajalle, joka haluaa keskittyä osake- ja korkomarkkinoille tai painottaa tiettyä maantieteellistä aluetta sijoituksissaan.

Suuri valikoima sijoitusrahastoja

Vakuutukseen on valittavissa useita LähiTapiolan ja Seligson & Co Oyj:n sijoitusrahastoja.

Huomioithan, että jos sijoitat vain yhteen rahastoon, eikä sijoituskohteiden vaihtaminen tai lisääminen ole suunnitelmissasi, tulee suora rahastosijoittaminen todennäköisesti edullisemmaksi.

Huomioitavaa sijoituskohteista

Sijoituskohteita on valittavissa useista eli riskitasoista. Autamme sinua valitsemaan omaa riskinottokykyäsi vastaavan sijoituskohteen. Voit valita myös useita eri sijoituskohteita vakuutuksen kohteiksi.

Vakuutuksenantajalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen sekä oikeus poistaa tai lisätä kulloinkin liitettävissä olevia sijoituskohteita. Vakuutuksenantajalla on myös oikeus määritellä sijoitussalkkuihin sallittavan enimmäissijoituksen määrä.

Sijoituskohteet on liitetty sopimukseen vain laskennallisesti säästön arvon määrittämistä varten. Sijoituskohteiden omistusoikeus on LähiTapiola Henkivakuutusyhtiöllä. Vakuutuksenantaja ei seuraa sopimuksesi arvonkehitystä. Olet itse vastuussa sijoituskohteiden seurannasta. Huomioithan, että kun säästöaika on pitkä, arvonvaihtelut ovat tavallisia.

Kestävyysluokittelu

Sijoittamalla vastuullisesti olet mukana vaikuttamassa kestävämpään tulevaisuuteen lähellä ja kaukana. Vastuullisuus ei tarkoita sijoitustuotoista tinkimistä, vaan se on osa riskienhallintaa ja voi mahdollistaa tuottokehityksen pitkällä aikavälillä. Voit vaikuttaa Sijoitusvakuutuksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviin ominaisuuksiin valitsemalla sijoituskohteita, jotka täyttävät nämä vaatimukset ja pitämällä näiden mukaiset sijoituskohteet koko sijoitusajan. Voit tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteisiin sekä kestävyysluokittelun mukaisiin sijoituskohteisiin osoitteessa lahitapiola.fi.

Sijoitustuotteiden kestävyysluokittelulla tarkoitetaan EU:n kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) 8 ja 9 artiklan mukaisia rahoitustuotteita.

Artikla 9: Sijoituskohteen tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia, eli sijoituksia, jotka edistävät ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle ja noudattavat hyviä hallintotapoja.

Artikla 8: Sijoituskohteen tavoitteena on muiden ominaisuuksien ohella edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. ’Ei merkittävää haittaa’ -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut sijoituskohteet: Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Sijoitusvakuutuksen sijoituskohteeksi voi olla valittavissa artiklan 9, artiklan 8 ja muita sijoituskohteita. Sijoitusvakuutus on artiklan 9 tai 8 mukainen, jos valitset sen sijoituskohteeksi vain näitä kohteita.

Jos sijoitusvakuutuksen sijoituskohteena on yksikin muu kuin artiklan 9 tai 8 mukainen kohde, tällöin tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Saat lisätietoa kestävyysluokittelusta sijoituskohteen asiakasmateriaaleista. Sijoitusvakuutukseesi liitettävät sijoituskohteet löydät lahitapiola.fi/sijoitussalkut.

Sijoitusvakuutukseen ja sen kohteisiin liittyviä riskejä

Sijoitusvakuutuksen riskit liittyvät suoraan sen sijoituskohteiden menestykseen, niiden sijoituksellisiin riskeihin sekä rahoitusmarkkinoilla vallitseviin olosuhteisiin. Sijoitusten arvo voi laskea, joten kohteisiin liittyy pääoman menettämisen riski kokonaan tai osittain.

Vakuutussäästöillä ei ole talletussuojaa tai sijoittajien korvausrahastoa vastaavaa suojaa.

Valitsemaasi sijoitusstrategiaan voi liittyä riskejä; suuri kertasijoitus yhteen omaisuusluokkaan lisää asiakkaan riskiä. Tähän riskiin voit vaikuttaa tekemällä sijoituksia pidemmällä aikavälillä eri omaisuusluokkiin.

Ennen sijoituspäätöksen tekoa tutustu valitsemillesi sijoituskohteille ominaisiin riskeihin kyseisen sijoituskohteen avaintietoasiakirjasta ja säännöistä.

Tuoteselosteen lopussa on esitelty yleisesti tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä.

Tietoa Sijoitusvakuutuksesta

Maksusuunnitelma

Vakuutussopimusta tehtäessä sovit maksusuunnitelmasta. Maksusuunnitelmassa määrittelet, teetkö suuremman kertasijoituksen vai haluatko säästää pienemmän summan kuukausittain.

LähiTapiolalla on oikeus asettaa maksuille vähimmäis- ja enimmäismääriä. Maksuihin voi liittyä myös sijoituskohdekohtaisia erityispiirteitä. Niistä voit lukea tarkemmin sijoituskohteen säännöistä ja avaintietoesitteestä. Voit muuttaa maksusuunnitelmaa joustavasti ja maksaa vakuutukseen sovitun maksusuunnitelman lisäksi ylimääräisiä maksuja.

Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi valitsemasi sijoituskohteet sekä se, miten sopimukseen maksetut maksut jaetaan näihin sijoituskohteisiin. Sopimuksen säästön määrä seuraa sijoituskohteiden arvon kehitystä. Tarkista säännöllisesti, että valitsemasi ratkaisu vastaa sijoitustavoitteitasi ja taloudellista tilannettasi.

Sopimusaikana voit muuttaa sijoitussuunnitelmaa tai tehdä säästön siirtoja sijoituskohteesta toiseen. Muutokset voit tehdä omatoimisesti LähiTapiolan verkkopalvelussa, jolloin sijoituskohteen soveltuvuutta sinulle ei arvioida. Jos haluat soveltuvuusarvion sijoituskohteen sopivuudesta itsellesi, voit tehdä muutokset yhteyshenkilösi kautta. Sijoituskohteen erityispiirteistä johtuen oikeutta tehdä säästön siirtoja voidaan rajoittaa sijoituskohteen sääntöjen mukaisesti.

Sijoitusvakuutuksen voimassaolo

Sijoitusvakuutus tehdään vähintään viideksi vuodeksi. Sopimuksen alkaessa vakuutettu voi olla enintään 95-vuotias. Sopimus tulee voimaan, kun LähiTapiola on hyväksynyt hakemuksen ja ensimmäinen maksu on maksettu. Tämän jälkeen sinulle toimitetaan sopimuskirja.

Sopimus päättyy sopimuskirjaan merkittynä päättymispäivänä. Sopimus on kuitenkin voimassa enintään siihen asti, kun täytät 110 vuotta. Voit milloin tahansa irtisanoa sopimuksen. Kertynyt säästö maksetaan tällöin kokonaan vakuutuksenottajalle.

Sinulla on oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun olet saanut sopimuskirjan. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen maksetut maksut palautetaan. Mahdollinen sijoituskohteiden arvonlasku vähennetään maksuista.

Turva kuoleman varalta

Sopimuksessa on aina turva kuoleman varalta. Jos vakuutettu kuolee sopimuksen voimassa ollessa, kuolemantapauskorvaus maksetaan määrätylle edunsaajalle. Korvauksena maksetaan sopimukseen kertyneen vakuutussäästön määrä.

Edunsaajat

Määrität vakuutusta hakiessasi kenelle kuolemantapauskorvaus maksetaan ja kuka on sopimuksen säästön saaja sopimusajan päättyessä.

Mikäli vakuutuksenottajana haluat määrätä edunsaajaksi muun kuin kuolinpesän, voit määrätä edunsaajaksi joko nimetyn henkilön tai antaa yleisen edunsaajamääräyksen.

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, tulkitaan vakuutussopimuslain mukaan yleisiä edunsaajamääräyksiä ”puoliso”, ”lapset”, ”puoliso ja lapset” sekä ”omaiset” seuraavasti:

”Puoliso”, kuolintapauskorvaus maksetaan sille henkilölle, jonka kanssa vakuutuksenottaja kuollessaan oli avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa.

”Lapset”, kuolintapauskorvaus jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

”Puoliso ja lapset”, puolet kuolintapauskorvauksesta maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

”Omaiset”, puolet kuolintapauskorvauksesta maksetaan vakuutuksenottajan aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutuksenottajan lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä. Jos lapsia tai näiden jälkeläisiä ei ole, puoliso saa yksin kuolintapauskorvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat yksin kuolintapauskorvauksen. Perillisille tuleva kuolintapauskorvaus jaetaan siten kuin laissa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö. Mikäli vakuutuksenottajan lähimmät perilliset ovat serkkuja, eivät nämä ole oikeutettuja kuolintapauskorvaukseen ”Omaiset”-määräyksen perusteella, vaan tällöin kuolintapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan kuolinpesälle.

Muista muuttaa edunsaajamääräystä, jos elämäntilanteesi muuttuu. Edunsaajamääräyksen voi muuttaa tekemällä uuden määräyksen kirjallisesti, allekirjoittamalla ja toimittamalla sen LähiTapiolaan. Edunsaajamääräystä ei voi muuttaa testamentilla.

Panttaus ja omistusoikeuden siirto

Vakuutuksenottajana voit pantata sopimuksen tai siirtää sen omistusoikeuden toiselle. Panttauksesta tai omistusoikeuden siirrosta on välittömästi ilmoitettava LähiTapiolalle kirjallisesti.

Raportointi

LähiTapiola raportoi vakuutuksenottajalle sovitulla tavalla säästöjen kehityksestä. Lisäksi LähiTapiola toimittaa vakuutuksenottajalle vuosittain erillisen tiedotteen, mistä selviää kaikki vakuutuksesta perityt edellisen vuoden kulut sekä kertyneet tuotot.

Kulut

Säästöstä peritään vuosittain vakuutuksen hoitokuluina:

- 0,5 % 100 000 euroon asti,
- 0,2 % 100 000 euron ylittävältä osalta
- 0,1 % 1 000 000 euron ylittävältä osalta

Sijoituskohteista perittävät kulut on kuvattu tarkemmin sijoituskohdekohtaisissa säännöissä ja avaintietoesitteissä. Perittäviä kuluja ovat esimerkiksi kohteen omaisuudenhoitopalkkiot. Tiettyihin sijoituskohteisiin voi liittyä myös nostokuluja.

Voit tehdä sopimuksesta kaksi säästönnostoa kalenterivuodessa ilman toimenpidemaksua. Tämän jälkeen tehtävistä säästönnostoista perimme 29,24 euron toimenpidemaksun. Lisäksi voimme veloittaa toimenpidemaksun muista pyytämistäsi erityisistä toimenpiteistä kuten ylimääräisistä tiedotteista ja todistuksista. Jos sopimuksen säästön määrä on ennen tehtävää säästönnostoa yli 100 000 euroa, ei toimenpidemaksua peritä.

Sopimuksen euromääräisiä toimenpidemaksuja korotetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutosta vastaavasti.

Vakuutussäästön nosto

Kertyneet säästöt voi nostaa kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä. Nostettu säästö maksetaan vakuutuksenottajalle, vaikka säästön saajaksi olisi määrätty joku muu. Osittaisen noston jälkeen säästöön pitää jäädä vähintään 150 euroa.

Huomioithan, että säästön nostoihin liittyen voi olla sijoituskohdekohtaisia erityispiirteitä. Tutustu huolellisesti sijoituskohteista kertoviin materiaaleihin.

Verotus

Sopimukseen maksettavat maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa. Verotus on esitetty 1.1.2026 voimassaolevien verosäännösten mukaisesti.

Osittaisen säästön noston verotus sopimusaikana

Osittaisten säästön nostojen katsotaan sisältävän pääoman lisäksi tuottoa. Verotettavaa pääomatuloa on tällöin se osuus, joka vastaa tuoton suhteellista osuutta sopimuksen arvosta nostohetkellä.

Esimerkki

Olet sijoittanut LähiTapiolan Sijoitusvakuutukseen 5 000 euroa ja säästöjen arvo on noussut sopimusaikana 6 000 euroon. Jos teet osittaisen säästönnoston 600 euroa, niin katsotaan tämän muodostuvan 500 euron osalta pääomasta ja 100 euron osalta tuotosta, joka on pääomatuloveron alaista tuloa.

Säästön verotus sopimuksen päättyessä

Kun olet itse vakuutettuna, on säästö sinulle veronalaista pääomatuloa sopimuksen tuoton osalta.

Jos säästö maksetaan lähiomaisellesi, tuoton osuus säästöstä on veronalaista pääomatuloa. Muu osa säästöstä on lähiomaiselle lahjaveron alaista. Huomioithan, että lahjan saaja vastaa mahdollisesta lahjaveroilmoituksesta.

Lähiomaisia ovat esimerkiksi puoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Verolainsäädännössä puolisona pidetään myös avopuolisoa silloin, kun avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat aikaisemmin olleet avioliitossa keskenään.

Jos säästön saaja ei ole lähiomaisesi, on koko vakuutussäästö hänelle veronalaista pääomatuloa.

Pääomatulovero on 30 prosenttia siltä osin, kun pääomatuloveron alaiset tulot ovat enintään 30 000 euroa vuodessa. Siltä osin, kun pääomatulot ylittävät 30 000 euroa, on pääomatuloveron osuus 34 prosenttia. Jos vakuutuksenottaja ei ole itse vakuutettuna, vakuutuksenottajan saama säästösumma on kokonaan veronalaista pääomatuloa. Suoritamme ennakonpidätyksen säästön maksamisen yhteydessä.

Mahdollisten tappioiden vähennyskelpoisuus

Sijoitusvakuutuksen mahdolliset tappiot ovat vähennyskelpoisia sopimuksen päättyessä.

Kuolemantapauskorvauksen verotus

Kuolemantapauskorvausten verotus suoritetaan seuraavasti:

- lähiomaisille ja kuolinpesälle maksettava korvaus on kokonaan perintöveron alaista
- muille kuin lähiomaisille maksettavat kuolemantapauskorvaukset ovat kokonaan veronalaista pääomatuloa

Sovellettavat ehdot ja lait

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Tämä tuoteseloste perustuu Sijoitusvakuutuksen 1.5.2024 voimaan tulleisiin vakuutusehtoihin. Tuoteseloste ei ole kattava esitys Sijoitusvakuutuksesta. Täydelliset tiedot löytyvät vakuutuksen ehdoista.

Sijoitusvakuutukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Verosäännökset ja verotuskäytännöt voivat muuttua tulevaisuudessa. LähiTapiola ei vastaa mahdollisista veroseuraamuksista tai niiden aiheuttamista muista kustannuksista. Etämyynnin ennakkotiedot on annettu Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Vakuutuksenantaja ei anna sijoitusneuvontaa, eivätkä vakuutuksenantaja tai omaisuudenhoitaja vastaa sopimuksen säästön arvonkehityksestä tai mahdollisesta arvon alentumisesta. Annamme myyntitilanteessa tehtävän kartoituksen perusteella asiakkaalle suosituksen hänelle sopivasta ratkaisusta.

Oikeus muutoksiin

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa sijoituskohdevalikoimaa ja toimenpidemaksuja.

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä korkotason muutoksen tai yleisen vahinkokehityksen vuoksi ja edellyttäen, että vakuutussopimuksen sisältö ei muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

Lisäksi vakuutuksenantajalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön. Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutussopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutussäästön.

Muutoksenhaku ja valvova viranomainen

Jos olette tyytymätön LähiTapiolan päätökseen, ottakaa meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se oikaistaan. Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta tahdotte selvittää asiaa lisää, voitte kääntyä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee henkivakuutuksiin, sijoituspalveluihin ja vapaaehtoisiin vahinkovakuutuksiin liittyviä asioita.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Kuluttajan asemassa oleva sijoituksen omistaja voi vaihtoehtoisesti viedä asian Kuluttajariitalautakunnan tutkittavaksi.

Yhteystiedot:

LähiTapiola
Asiakassovittelutoimisto
02010 LähiTapiola
www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3B
PL 306
00531 Helsinki
puh. 029 566 5200
faksi 029 566 5249
kril@oikeus.fi
www.kuluttajariita.fi

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Vakuutuksenottaja, vakuutettu tai edunsaaja voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai LähiTapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Vakuutussopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
www.finanssivalvonta.fi

Vakuutuksenantaja

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö
Käyntiosoite: Revontulenkuja 1, 02100 Espoo
Postiosoite: 02010 LähiTapiola
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8
Kotipaikka: Espoo
Vaihde: 09 4531
www.lahitapiola.fi

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti. LähiTapiola Keskinäisen Henkivakuutusyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus on saatavissa verkko-osoitteesta www.lahitapiola.fi.

Sijoitusvakuutuksen avaintietoasiakirja ja sopimukseen liitettävissä olevien sijoituskohteiden erityistiedot löytyvät osoitteesta lahitapiola.fi.

LähiTapiola ei anna säännöllistä soveltuvuuden arviointia vakuutuksenottajalle.

Vakuutuksen myymisestä maksettavan palkkion määrä vaihtelee vakuutuslajeittain. Vakuutusta tarjoavan henkilön palkkioon voi vaikuttaa vakuutettavan määrän suuruus ja myytyjen vakuutusten kappalemäärää. Vakuutuksen tarjoajan palkkion määrään voi lisäksi vaikuttaa tietyn aikavälin tavoitteiden saavuttamiseen pääseminen ja näin palkkion suuruus tarkentuu vasta tarjoamistilanteen jälkeen.

Omaisuudenhoito

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

Henkilötietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäännöksen perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla (www.lahitapiola.fi/henkilötietojenkäsittely). Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Palvelemme suomeksi ja ruotsiksi.

Kansainväliset pakotteet ja kansalliset jäädytyspäätökset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet (mm. YK, EU, OFAC) tai kansalliset jäädytyspäätökset rajoittavat vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa.

Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutuskorvausta, vakuutussäästöä tai maksunpalautusta, mikäli korvauksen, vakuutussäästön tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

Vakuutusyhtiö pidättäytyy myös kaikista toimeksiannoista ja palveluista, jos ne ovat vastoin kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

Tyypillisiä eri rahoitusvälineisiin tai sijoituskohteisiin liittyviä sijoitusriskejä

Osakemarkkinaan ja osakenäkemykseen liittyvät riskit

Osakemarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Riskiin vaikuttaa osakemarkkinoiden yleinen kehitys, sillä osakemarkkinoiden laskiessa myös kohteen arvo laskee. Kohteen arvo voi vaihdella voimakkaasti lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemyksen epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen osakemarkkinan kehityksestä.

Korkomarkkinaan ja korkonäkemykseen liittyvät riskit

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen liittyy aina riski sijoituksen markkina-arvon heilahteluista. Korkoriski tarkoittaa yleisen korkotason muutosten vaikutusta kohteen korkosijoitusten arvoon ja siten myös kohteen arvoon. Korkojen noustessa kohteen korkosijoitusten arvo laskee ja päinvastoin. Lisäksi kohteeseen vaikuttaa riski salkunhoitajan sijoitusnäkemyksen epäonnistumisesta. Tämä ns. aktiiviriski syntyy aktiivisen salkunhoidon tuloksena, kun kohteen arvo voi poiketa voimakkaastikin yleisen korkomarkkinan kehityksestä.

Luottoriski

Korkomarkkinoille sijoittavaan kohteeseen vaikuttaa luottoriski. Luottoriskilisällä tarkoitetaan sitä korkoeroa, jonka korkosijoituksen liikkeeseenlaskija joutuu maksamaan markkinoiden tulkitsemaan riskittömään korkoon verrattuna. Luottoriskilisien noustessa rahaston arvo laskee ja päinvastoin. Luottoriski voi toteutua myös, jos liikkeeseenlaskija, takaaja tai muu osapuoli ei selviydy velvoitteistaan esimerkiksi konkurssin tai maksukyvyttömyyden vuoksi.

Kiinteistöriski

Asunto- ja kiinteistösijoittamiseen sijoittavaan kohteeseen liittyvät merkittävimmät riskit liittyvät asunto- ja kiinteistömarkkinoiden kehityksen ennakointiin, yleisen korkotason muutoksiin ja asuntojen vuokraukseen.

Valuuttakurssiriski

Euroalueen ulkopuolisiin sijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski, joka vaikuttaa kohteen lopulliseen euromääräiseen tuottoon. Kohteen käyttämien sijoituskohteiden arvon heikkeneminen vaikuttaa negatiivisesti kohteen arvoon ja vahvistuminen vaikuttaa positiivisesti.

Likviditeettiriski ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvät riskit

Kohteen likviditeettiriskillä tarkoitetaan tilannetta, jossa kohteen omistamia arvopapereita ei saada muutettua käteiseksi normaalissa aikataulussa ja/tai kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on korkea silloin, kun kyseisellä arvopaperilla käydään vain vähän kauppaa. Arvopaperin osto tai myynti huonossa likviditeettitilanteessa voi vaikuttaa kauppahintaan voimakkaasti. Likviditeettiriski voi toteutua myös siksi, että kaupankäynti arvopaperilla ei ole mahdollista markkinapaikan toimintakatkosten vuoksi. Likviditeettiriskin ja arvopaperimarkkinoiden toimivuuteen liittyvien riskien toteutuminen voi vaikuttaa kohteen arvonkehityksen lisäksi kohteesta tehtävien lunastusten aikatauluun.

Markkina-alueeseen tai toimialaan liittyvä riski

Kohteen varat voidaan sijoittaa tietyllä toimialalla tai maantieteellisellä alueella toimiviin yrityksiin, jolloin kyseisen toimialan tai alueen kehitys voi vaikuttaa merkittävästi kohteen arvoon.

Vastapuoliriski

Vastapuoliriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että arvopaperikaupan vastapuoli tai sijoitusvälineen liikkeeseenlaskija ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Poliittiset riskit

Erityisesti kehittyviin maihin liittyy usein myös poliittisia riskejä, koska monissa kehittyvien markkinoiden maissa poliittinen järjestelmä ja yhteiskunnalliset olot eivät ole täysin vakiintuneita.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi ulkoisista tekijöistä ja teknologiasta tai henkilöstön, organisaation tai sisäisten prosessien puutteellisesta toiminnasta.

Force Majeure -riskit

Force Majeure -riskeillä tarkoitetaan sopimuksista riippumattomia, ennalta arvaamattomia ja ylivoimaisia seurauksia aiheuttavia tekijöitä, jotka merkitsevät riskiä toiminnan jatkuvuudesta ja joista sopimusosapuolet eivät tyypillisesti ole vastuussa. Force Majeure -riskejä voivat olla esimerkiksi vakavat luonnonkatastrofit, kapinat, lakot ja sotatilat. Force Majeure -riskien toteutuminen saattaa vaikuttaa merkittävästi esimerkiksi kohteen sijoituskohteena olevien arvopapereiden hintoihin tai kohteen mahdollisuuksiin käydä arvopaperikauppaa.

Lainsäädäntöriski

On mahdollista, että tulee voimaan uusia direktiivejä, lakeja tai asetuksia ja ne voivat muuttua. Toimintaan voi näin ollen tulla merkittäviä lisäkustannuksia, jotka vaikeuttavat toimintaa ja pienentävät tuottoa. On myös mahdollista, että toiminta käy direktiivi-, laki- tai asetusuudistuksista johtuen mahdottomaksi.

Veroriski

Verosäännökset tai verotuskäytännöt saattavat muuttua tulevaisuudessa. Sijoituskohteille, sijoituksen omistajille, asunto-osakeyhtiöille tai niiden toiminnalle ja palveluntuottajille voi tulla uusia veroja tai nykyisiä veroja voidaan korottaa. Näillä toimenpiteillä on ennalta arvioiden negatiivinen vaikutus odotettuun tuottoon.

Kestävyysriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen aineellinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tällaisia tapahtumia voivat olla esimerkiksi sään ääri-ilmiöiden aiheuttamat fyysiset riskit tai lainsäädännön muutoksista aiheutuvat transaktioriskit sijoituskohteiden toiminnalle.

LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävyysriskit otetaan huomioon sijoituspäätöksissä kokonaisvaltaisesti noudattaen LähiTapiola Henkiyhtiön kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteita. Kestävyysriskien vaikutukset tuottoon voivat olla merkittävät, jos sijoituskohde on laiminlyönyt riskienhallinnan ja varautumisen riskeihin. Hallitsemalla kestävyysriskejä sijoituskohdevalinnassa ja sijoitussalkun rakentamisessa voimme vaikuttaa positiivisesti sijoitusten tuotto/riskiprofiiliin pitkällä tähtäimellä. Emme sijoita sijoituskohteisiin, joihin liittyvät kestävyysriskit olemme arvioineet liiallisiksi ja niiden mahdolliset tuotto- ja/tai riskivaikutukset hallitsemattomiksi.

Kestävyysriskeistä ei toistaiseksi anneta vakuutuksenottajalle vakuutusneuvonnassa sijoituskohdetason tietoa. Jos vakuutuksenottaja kuitenkin valitsee sijoituskohteeksi artikla 9 tai 8 mukaisen sijoituskohteen, siitä annetaan erikseen kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen (2019/2088) edellyttämät tiedot ennen sopimuksen syntymistä. Kestävyysriskit huomioidaan vakuutusneuvonnassa kartoittamalla asiakkaan kestävyystekijöihin liittyvät mieltymykset.

Haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätöksistä mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille. Haitalliset kestävyysvaikutukset otetaan huomioon LähiTapiola Henkiyhtiön sijoitustoiminnassa kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteidemme mukaisesti. Kaikkien sijoituskohteiden osalta haitallisia kestävyysvaikutuksia ei voida ottaa huomioon, koska sijoituskohteista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän kattavasti näitä koskevia tietoja. Seuraamme tietojen saatavuuden kehittymistä ja tulemme mahdollisesti myöhemmin huomioimaan haitalliset kestävyysvaikutukset myös tältä osin.

LähiTapiola Henkiyhtiö kartoittaa asiakkaan kestävyyteen liittyvät mieltymykset ja suosittelee asiakkaalle vain niiden mukaisia sijoituskohteita. Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin huomioidaan vakuutusneuvonnassa.

Voit tutustua tarkemmin LähiTapiola Henkiyhtiön kestävän sijoittamisen toimintaperiaatteisiin kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottamisessa LähiTapiolan verkkosivuilla osoitteessa lahitapiola.fi.

Palveluntarjoaja:

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

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

H-TU-03108-fi, 1225 Edita

LÄHITAPIOLA