

LähiTapiola Sijoitusvakuutus

Sisällysluettelo

1	Määritelmiä	2	6	Sopimuksen kulut	5
2	Vakuutus sopimus	2	6.1	Sopimuksen hoitomaksut	5
2.1	Vakuutus sopimuksen sisältö.....	2	6.2	Sijoituskohteen kulut	5
2.2	Vakuutus sopimuksen voimaantulo.....	2	6.3	Veloitusten vähentäminen säästöstä.....	5
2.3	Vakuutus sopimuksen peruminen	2	7	Indeksitarkistukset	5
2.4	Sopimuksen päättymisen	3	8	Sopimusehtojen muuttaminen	5
2.5	Sopimuksen voimassaoloajan päättymisen	3	9	Kuolemanvaravakuutus	5
2.6	Sopimuksen irtisanominen.....	3	9.1	Korvauksen määrä	5
2.7	Säästön nostaminen	3	9.2	Korvauksen hakeminen ja maksaminen.....	5
2.8	Sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi	3	10	Sopimuksen erityisehtoja	6
3	Vakuutusmaksu ja vakuutussäästö	3	10.1	Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muuttuminen	6
3.1	Vakuutusmaksun maksaminen.....	3	10.2	Vakuutusenantajan oikeus rajoituksiin.....	6
3.2	Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.....	3	10.3	Panttaus, omistusoikeuden luovutus ja sitova edunsaajamääräys	6
3.3	Säästön kokonaismäärä	3	10.4	Etäviestinten käyttö	6
4	Sijoituskohteet ja säästön määräytyminen	4	Vakuutusenantaja.....	6	
4.1	Korkohyvitykseen liitetty säästönosa.....	4	Sijoitussalkkujen omaisuudenhoito	6	
4.2	Sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.....	4			
5	Sijoitussuunnitelman ja sijoituskohdeliitteellä sovitun sijoitusjakauman muuttaminen.....	4			

Vakuutuksenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, josta käytetään jäljempänä nimeä Vakuutuksenantaja. LähiTapiola Sijoitusvakuutus on lain vakuutusluokista 13 §:n ja 15 §:n mukaisiin henkivakuutusluokkiin 1 ja 3 kuuluva vakuutus, johon sisältyvät edut on sidottu sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehitykseen tai perustekorkoiseen säästönosaan.

1 Määritelmiä

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on henkilö, joka on tehnyt vakuutus-sopimuksen vakuutuksenantajan kanssa. Vakuutuksenottaja omistaa sopimuksen, ja voi tehdä siihen muutoksia kuten sijoitussuunnitelman muutos tai edunsaajamuutos. Jos vakuutuksenottaja luovuttaa omistusoikeutensa vakuutussopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä vakuutuksenottajasta on sanottu.

Vakuutettu

Vakuutettu on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena.

Edunsaajat

Vakuutuksenottaja määrää edunsaajat, joille vakuutussäästö vakuutusajan päättyessä tai kuolemantapauskorvaus vakuutetun kuoltua maksetaan. Edunsaajamääräykset ja niiden muutokset on ilmoitettava kirjallisesti vakuutuksenantajalle.

Vakuutuksenantaja

Sijoitusvakuutuksen vakuutuksenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi vakuutuksenottajan valitsemat sijoituskohteet ja jakosuhteet, joiden mukaisesti sopimukselle tulevat maksut niihin jaetaan.

Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmasta käy ilmi vakuutuksen säästöön maksettava summa ja maksutapa.

Sijoitussalkun omaisuudenhoitaja

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön valitsema sijoitussalkun omaisuudenhoitaja on LähiTapiola Varainhoito tai muu vakuutuksenantajan hyväksymä omaisuudenhoitaja.

Sijoituskohdeliite

Osassa sijoituskohteita käytettävä liite, jossa vakuutuksenottaja valitsee sijoitussalkun tai muut sijoituskohteet, joihin vakuutussäästön arvonkehitys on liitetty.

Sijoituskohteen osuuskien omistusoikeus kuuluu LähiTapiolalle. LähiTapiola päättää itsenäistä harkintaa käyttäen sijoituskohteisiin liittyvistä toimeksiannoista tai sopimuksista. Omaisuudenhoitaja hoitaa sijoitussalkkua sijoitusstrategian mukaisesti.

Liitteessä kerrotaan lisäksi sijoitussalkkuun liittyvän omaisuudenhoidon palkkiot, sijoitusrahastoista perittävät palkkiot ja raportointi asiakkaalle.

Vakuutuksenantaja ei anna sijoitusneuvontaa.

Sijoitussidonnaisten sijoitusten arvonkehitys

Vakuutussäästön määrä on sidottu sijoituskohteiden arvonkehitykseen sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin. Vakuutuksenantaja ei vastaa sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyy kohteiden arvon alenemisen ja pääoman menettämisen riski. Vastuu sijoituskohteiden arvonkehityksen seurannasta kuuluu vakuutuksenottajalle.

Korkohyvitys

Korkohyvitys on sopimuksen perustekorkoinen säästönoosa. Sopimus voi koostua pelkästään perustekorkoisesta säästöstä, jos Sopimuksessa ei ole muita sijoituskohteita kuin pelkästään Korkohyvitykseen sijoitavia kohteita. Perustekorkoiselle säästönoosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvityksestä.

Vakuutuksenantajan hallitus vahvistaa vuosittain etukäteen mahdollisen asiakashyvityksen määrän seuraavalle kalenterivuodelle. Maksettavan asiakashyvityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavaraisuus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso. Asiakashyvityksen määrässä pyritään jatkuvuuteen ja noudatetaan vakuutusyhtiölain kohtuusperiaatteen mukaista ylijäämän jakoa asiakkaille. Asiakashyvitystä ei voitaisi maksaa esimerkiksi tilanteessa, jossa Vakuutuksenantajan vakavaraisuus olisi vaarantunut. Tälle säästönoosalle ei anneta jälkikäteen muita asiakashyvityksiä.

2 Vakuutussopimus

2.1 Vakuutussopimuksen sisältö

Vakuutussopimus sisältää oikeuden vakuutussäästöön ja kuolintapauskorvaukseen.

Vakuutussopimusta tehtäessä sovitaan vakuutusaika ja vakuutusmaksujen maksusuunnitelma.

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vakuutusehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutussopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

2.2 Vakuutussopimuksen voimaantulo

Vakuutussopimus tulee voimaan, kun Vakuutuksenantajan hyväksymä vakuutushakemus on annettu tai lähetetty Vakuutuksenantajalle ja maksusuunnitelmassa määritelty ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu Vakuutuksenantajan ilmoittaman maksuajan kuluessa. Tällöin Vakuutuksenantaja lähettää vakuutuksenottajalle sopimuskirjan.

Jos ensimmäisen maksun vähimmäismäärää ei ole maksettu määräajan kuluessa, vakuutussopimus raukeaa ja Vakuutuksenantaja palauttaa suoritettavat vakuutusmaksut ilman tuottoa. Vakuutuksenantaja voi vähentää maksuista sopimukseen liitettyjen sijoitussidonnaisten kohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

2.3 Vakuutussopimuksen peruminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus perua vakuutussopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun Vakuutuksenantaja lähetti hänelle sopimuskirjan.

Halutessaan perua vakuutus sopimuksen vakuutuksenottajan on annettava tai lähetettävä Vakuutuksenantajalle perumisesta kirjallinen ilmoitus sekä maksuosoite sanotun määräajan kuluessa. Tällöin Vakuutuksenantaja palauttaa sijoitetut vakuutusmaksut ilman tuottoa. Vakuutuksenantajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan palautettava vakuutuksenottajan vakuutus sopimuksen perusteella suorittamat maksut.

Vakuutuksenantaja voi vähentää vakuutusmaksuista sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

2.4 Sopimuksen päättymisen

Sopimus päättyy

- sopimuksen voimassaoloajan päättyessä
- vakuutetun kuollessa
- koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa vakuutuksenantajalle tai säästön loppuessa muusta syystä,
- tai vakuutuksenottajan irtisanoessa sopimuksen.
- Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus päättää sopimus, mikäli vakuutussäästön määrä on vakuutuksen alkamisesta kolmen vuoden jälkeen alle 150 euroa.

2.5 Sopimuksen voimassaoloajan päättymisen

Vakuutuksenantaja maksaa vakuutussäästön vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle vakuutus sopimuksen päättyessä sovittuna aikana, jos vakuutettu on silloin elossa. Vakuutussäästön maksamiseksi edunsaajan on omalla kustannuksellaan hankittava ja toimitettava Vakuutuksenantajalle säästön maksamiseksi tarvittavat selvitykset. Vakuutuksenantaja maksaa vakuutussäästön viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos selvitykset saapuvat tämän jälkeen, kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta.

2.6 Sopimuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa eli takaisinostaa sopimus. Takaisinostoarvo maksetaan tällöin vakuutuksenottajalle. Takaisinostoarvon maksamiseksi Vakuutuksenantajalle on toimitettava kirjallinen irtisanomisilmoitus ja maksuosoite. Vakuutuksenantaja maksaa takaisinostoarvon viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten ja takaisinostoarvon määrittämiseksi tarvittavien tietojen saapumisesta.

2.7 Säästön nostaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus nostaa säästöjä myös osittain Vakuutuksenantajan hyväksymillä ehdoilla ennen sopimuksen päättymistä ilmoittamalla nostosta kirjallisesti Vakuutuksenantajalle. Vakuutuksenantajalla on oikeus asettaa nostettaville säästöille ja sopimukselle jäävälle säästölle vähimmäis- ja enimmäismääriä.

2.8 Sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, Sopimusta irtisanoessa ja säästöjä nostettaessa muutetaan sopimukseen liittyviä sijoitussidonnaisia kohteita rahamääräiseksi viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen ilmoitus säästön nostosta tai sopimuksen

irtisanomisesta riittävine selvityksineen on saapunut Vakuutuksenantajalle.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, sijoituskohteiden tai niiden osuuksien muuttaminen rahaksi tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella, mikäli muuttaminen rahaksi voidaan tällöin vaikeuksista toteuttaa.

Sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä määräytyy sen päivän mukaan, kun kirjallinen ilmoitus sopimuksen irtisanomisesta tai säästön nostosta on saapunut Vakuutuksenantajalle.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat viivästyttää kohteiden rahaksi muuttamista.

3 Vakuutusmaksu ja vakuutussäästö

3.1 Vakuutusmaksun maksaminen

Maksusuunnitelmassa sovitaan ensimmäinen vakuutusmaksu. Vakuutuksenottaja voi halutessaan myöhemmin maksaa sopimukseen lisää vakuutusmaksuja. Sijoituskohtekohdaisesti voi lisäksi olla erityisiä enimmäis- tai vähimmäismääriä.

3.2 Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

Sijoitussuunnitelmassa vakuutuksenottaja valitsee sijoituskohteikseen yhden tai useampia Vakuutuksenantaja tarjoamista vaihtoehdoista ja määrittelee vakuutusmaksujen jako-osuudet, joiden mukaan Vakuutuksenantaja liittää maksetut vakuutusmaksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutusmaksuista. Sijoituskohteliitteellä vakuutuksenottaja valitsee sijoituskohteet, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästö liitetään.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan maksua vastaavien sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun maksu on maksettu. Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, sijoituskohteiden liittäminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohteelle noteerataan erikseen merkintä- ja lunastushinta, merkintähintaa käytetään liitettäessä sopimukseen sijoituskohteita tai niiden osuuksia maksun, säästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään kohteista tai niiden osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia säästöstä ja maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia. Mikäli sijoituskohteelle ei ole erikseen laskettu arvoa, voidaan kohteita liitettäessä tai niistä luovuttaessa käyttää kohteen käypää arvoa.

3.3 Säästön kokonaismäärä

Säästön kokonaismäärä kullakin hetkellä on sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärän ja senhetkisen arvon tulo.

Mikäli sijoituskohteille ei ole erikseen laskettu arvoa, säästö määräytyy sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden käyvän arvon perusteella. Muussa kuin euomääräisessä sijoituskohteessa säästön määrä vaihtelee valuuttakurssin kehityksen mukaan.

Sijoitusrahasto-osuuden arvon vahvistaa kyseinen rahastoyhtiö, salkun arvon Vakuutusenantajan valitsema sijoitussalkun omaisuudenhoitaja ja muun sijoituskohteen osalta kohdetta hallinnoiva taho.

Säästöön luetaan myös maksettu maksu, jota ei ole vielä liitetty sijoituskohteisiin.

Säästön kokonaismäärää vähentävät

- sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön nostot
- mahdolliset sijoitussalkun omaisuudenhoitajan perimät palkkiot ja
- muut varainhoidon ja sijoituskohteiden kulut

4 Sijoituskohteet ja säästön määräytyminen

Sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, UCITS- tai erikoissijoitusrahastoja, yhteissijoitusyritysten osuuksia, erilaisista sijoitusinstrumenteista koostuvia varainhoitosalkkuja, sijoitussalkkuja, tai muita Vakuutusenantajan hyväksymiä sijoituskohteita.

Vakuutusenantajalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen. Vakuutusenantajalla on oikeus poistaa tai lisätä kulloinkin liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoituskohteet liitetään sopimukseen ainoastaan laskennallisesti säästön arvon laskemista varten. Vakuutusenantajalla ei ole omistus- eikä muutakaan oikeutta sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Jos sijoituskohde jakaa voitto- tai tuotto-osuuksia tai osinkoa, sopimukseen liitetään uusia sijoituskohteita tai niiden osuuksia määrä, joka vastaa kohteen jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Vakuutusenantajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta kohteen jakamaan voitto- tai tuotto-osuuteen tai osinkoon.

Omistusoikeus sijoituskohteisiin ja niiden osuuksiin kuuluu Vakuutusenantajalle.

Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyy kohteiden arvon alenemisen ja pääoman menettämisen riski.

4.1 Korkohyvitykseen liitetty säästönosa

Vakuutussopimukseen voi liittyä perustekorkoista vakuutussäästöä, mikäli vakuutusenantaja on valinnut vakuutuksen sijoituskohteeksi Vakuutusenantajan Korkohyvitykseen sijoittavan kohteen.

Perustekorkoiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain etukäteen vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Mahdollinen hyvitys annetaan säästönosalle päivittäin.

Vakuutusenantajalla ei ole oikeutta päättää Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuudesta. Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuus vakuutuksen kokonais- säästöstä vaihtelee Korkohyvitykseen sijoittavan

sijoituskohteen sääntöjen mukaisesti. Korkohyvityksen osuus sijoituskohteen varoista voi olla myös nolla, mikäli Vakuutusenantaja päättää olla liittämättä sijoituskohteen varoja Korkohyvitykseen. Tällöin Vakuutussopimuksen sijoituskohteet ovat kokonaisuudessaan sijoitussidonnaisia. Sijoituskohde voi koostua myös pelkästä Korkohyvityksestä sijoituskohteen säännöistä riippuen.

Vakuutusenantajalla on oikeus muuttaa sijoituskohteiden sääntöjä tai lakkauttaa sijoituskohde, jolloin vakuutussäästö voi muuttua kokonaan sijoitussidonnaiseksi seuraavan kalenterivuoden alusta alkaen.

Vakuutusenantajalla on oikeus rajoittaa Korkohyvitykseen kohdistuvia sijoituksia, säästönsiirtoja tai asettaa sijoituksille enimmäismäärä.

Vakuutussopimukseen, jonka arvonkehitys on liitetty Korkohyvitykseen sijoittavaan kohteeseen, sisältyy riski pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

4.2 Sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset

Jos sijoituskohde yhdistetään toiseen kohteeseen tai lopetetaan tai, jos säästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Vakuutusenantaja siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan säästöstä ja sijoitussuunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista maksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Vakuutusenantaja ilmoittaa vakuutusenantajalle sijoituskohteen yhdistämisestä tai lopettamisesta mahdollisuuksien mukaan ennen sijoituskohteen lopettamista, kuitenkin viimeistään kohteeseen liitettyjen säästöjen siirtämisen jälkeen.

5 Sijoitussuunnitelman ja sijoituskohdeliitteellä sovitun sijoitusjakauman muuttaminen

Vakuutusenantaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaansa tai sijoituskohdeliitteellä sovitua sijoitusjakaamaa ilmoittamalla muutoksesta kirjallisesti tai muulla Vakuutusenantajan hyväksymällä tavalla Vakuutusenantajalle.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa toteutetaan uuden sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauman mukaisten sijoituskohteiden vaihtaminen viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutusenantaja on vastaanottanut ilmoituksen muutoksesta, mikäli sijoituskohteiden vaihtaminen on sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauman muutoksen vuoksi tarpeen.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, sijoituskohteiden vaihtaminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat, kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat olla esteenä kohteiden vaihdolle.

Sopimukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla mahdollisella palkkiolla vähennetty vaihdettavien kohteiden tai osuuksien vaihtohetken arvon mukainen rahamäärä uuden sijoituskohteen tai sen osuuden vaihtohetken mukaisella arvolla. Vaihdettavan kohteen arvona käytetään kohdassa 3.2 esitellyllä tavalla määritettyä arvoa.

6 Sopimuksen kulut

6.1 Sopimuksen hoitomaksut

Vakuutusenantaja vähentää säästöstä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut sekä vakuutusenantajan toimeksiannosta toteutetuista toimenpiteistä hinnastosta ilmenevät toimenpidemaksut. Hoitomaksut ja palkkiot kohdistetaan sijoituskohteisiin niihin liitettyjen vakuutussäästöjen määrien suhteessa.

6.2 Sijoituskohteen kulut

Sijoituskohteesta perittävät palkkiot määräytyvät kunkin sijoituskohdetta hallinnoivan tahon sääntöjen tai sijoitussalkun omaisuudenhoitajan hinnaston mukaan. Vakuutusenantaja ei vastaa sijoituskohteista tai omaisuudenhoidosta perittävien palkkioiden kehityksestä. Mikäli palkkioita ei ole huomioitu kohteen arvonmäärityksessä, vähennetään ne säästöstä.

Jos sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja, muita viranomaisen määräämiä maksuja taikka kaupankäyntikustannuksia, jotka tulevat Vakuutusenantajan maksettaviksi tai kohdistuvat sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin, Vakuutusenantajalla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus säästöstä.

6.3 Veloitusten vähentäminen säästöstä

Vakuutusenantajan sopimuksen säästöstä tekemät hoito- ja toimenpidemaksuja koskevat veloitukset toteutetaan vähentämällä sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärää.

Sijoituskohteen tai sen osuuden arvona käytetään veloituspäivän arvoa.

Sijoituskohteesta perittävät omaisuudenhoito- ja hallinnointipalkkiot määräytyvät sijoituskohdetta hallinnoivan tahon sääntöjen tai hinnaston mukaisesti. Mikäli sijoituskohteeseen liittyviä palkkioita ei ole huomioitu sijoituskohteen arvonmäärityksessä, vähennetään ne sijoituskohteeseen liitetystä säästöstä.

Liitettäessä maksuja sijoituskohteen arvonkehitykseen, sijoituskohdetta vaihdettaessa, säästöä nostettaessa ja irtisanottaessa mahdollisesti perittävät sijoituskohtekohtaiset palkkiot vähentävät sijoituskohteen tai sen osuuksien lukumäärää.

Vakuutusenantajalla on velvollisuus huolehtia, että sopimuksen säästössä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksimuutettavassa muodossa, jotta Vakuutusenantaja voi veloittaa edellä mainitut hoitokulut. Jos säästössä ei ole rahaksimuutettavissa kulujen veloittamiseksi riittävää määrää rahaksimuutettavaa omaisuutta, on Vakuutusenantajalla oikeus realisoida vakuutukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kustannusten kattamiseksi.

7 Indeksitarkistukset

Vakuutusenantaja korottaa vuosittain euromääräistä nostokulua ja toimenpidemaksua sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elinkustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamista edeltäneen vuoden lokakuusta korotusvuotta edeltäneen vuoden lokakuun pistelukuun verrattuna.

8 Sopimusehtojen muuttaminen

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

Lisäksi Vakuutusenantajalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Muutokset tulevat voimaan kalenterivuoden alusta lukien. Vakuutusenantaja lähettää vakuutusnottajalle ilmoituksen muutoksesta vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Jos vakuutusenantaja ei hyväksy etuja heikentävää muutosta, hän voi irtisanoa vakuutus sopimuksen ja nostaa sopimukselle kertyneen vakuutussäästön kohdan 2.6 mukaisesti.

9 Kuolemanvaravakuutus

9.1 Korvauksen määrä

Jos vakuutettu kuolee vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana, Vakuutusenantaja maksaa edunsaajalle kuolemantapauskorvauksen.

Korvauksen määrä on 100 prosenttia vakuutussäästön määrästä. Korvaus määräytyy sijoituskohteiden tai niiden osuuksien senhetkisen lukumäärän ja arvon mukaan, kun korvaushakemus on saapunut Vakuutusenantajalle.

Mikäli Vakuutusenantaja on saanut tiedon vakuutetun kuolemasta muutoin kuin edunsaajan toimittaman korvaushakemuksen perusteella, on Vakuutusenantajalla oikeus käyttää korvauksen määräytymisen perusteena säästön määrää sillä hetkellä, kun Vakuutusenantaja sai tiedon vakuutetun kuolemasta tai määrittää maksettava korvaus vakuutetun kuolinpäivän mukaan. Sijoituskohteet muutetaan rahamääräiseksi kohdassa 2.8 määritellyllä tavalla. Jos sijoituskohteesta ei ole saatavissa kuolinpäivänä noteerausta tai arvonmääritystä, käytetään sijoituskohteita rahamääräisiksi muutettaessa ensimmäistä saatavilla olevaa arvoa. Jos sijoituskohteelle ei vahvisteta noteerausta, käytetään kohteen käypää arvoa.

9.2 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Kuolemantapauskorvauksen maksamiseksi edunsaajan on omalla kustannuksellaan hankittava ja toimittava Vakuutusenantajalle tarvittavat selvitykset.

Vakuutusenantaja maksaa kuolemantapauskorvauksen viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten ja kuolemantapauskorvauksen määrittämiseksi tarvittavien tietojen saapumisesta.

10 Sopimuksen erityisehtoja

10.1 Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muuttuminen

Vakuutusenantaja ei vastaa vakuutukseen vaikuttavista lainsäädännön, verotuskäytännön tai muun viranomaisohjeistuksen muutosten vaikutuksista vakuutusnottajan, edunsaajan tai säästösääntäjän verotukseen tai muihin oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

10.2 Vakuutusenantajan oikeus rajoituksiin

Vakuutusenantajalla on oikeus rajoittaa sopimukseen liittyviä sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauksen muutoksia ja näistä johtuvia allokaatiomuutoksia, säästön nostoja ja irtisanomisia, jos rajoitus on tarpeen muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi.

Vakuutusenantaja voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutusnottajan määräämien muiden toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla näissä vakuutusehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota vakuutusnottajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi.

Vakuutusenantajalla on oikeus asettaa maksuja koskevia vähimmäis- ja enimmäismääriä, hylätä sopimukselle tehty maksut sekä keskeyttää maksujen maksaminen sopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa vakuutuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet tai kansalliset jäädytyspäätökset rajoittavat vakuuttamista tai vakuutuksen voimassaoloa. Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutuskorvausta, vakuutussäästöä tai maksunpalautusta, mikäli korvauksen, säästön tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

10.3 Panttaus, omistusoikeuden luovutus ja sitova edunsaajamääräys

Vakuutusnottaja voi pantata tai luovuttaa sopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai luovutuksesta on ilmoitettava Vakuutusenantajalle välittömästi kirjallisesti. Panttaus tai luovutus on Vakuutusenantajaan nähden sitova siitä lähtien, kun panttauksesta tai luovutuksesta on ilmoitettu kirjallisesti Vakuutusenantajalle.

Jos sopimus on pantattu, säästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain pantinhaltijan suostumuksella.

Jos vakuutusnottaja on antanut sitoumuksen edunsaajamääräyksen voimassa pitämisestä, vakuutusnottaja ei saa pantata tai luovuttaa sopimusta ilman sitoumuksen saajan suostumusta.

Jos vakuutusnottaja on antanut sitovan määräyksen säästön- tai edunsaajasta tai jos sopimus on pantattu, vakuutussäästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain sitoumuksen saajan tai pantinhaltijan suostumuksella.

10.4 Etäviestinten käyttö

Mitä näissä ehdoissa on sanottu sopimuskirjan, ehtojen ja muiden Vakuutusenantajan ilmoitusten lähettämisestä, sovelletaan vastaavasti etäviestimellä toimitettuihin asiakirjoihin. Asiakirjan lähettämisen katsotaan tällöin tapahtuneen silloin, kun Vakuutusenantaja on toimittanut tiedot vakuutusnottajan tai muun asianosaisen saataville sähköistä asiointia koskevassa lainsäädännössä tarkoitetulla pysyvällä tavalla.

Vakuutusenantaja

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

Sijoitussalkkujen omaisuudenhoito

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

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