

VARAINHOITOSALKUN SÄÄNNÖT

SELIGSON & CO VARAINHOITO 100

1 Varainhoitosalkku

Varainhoitosalkun nimi on Seligson & Co Varainhoito 100 (jäljempänä Varainhoitosalkku).

Varainhoitosalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin (joista käytetään jäljempänä nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohte. Varainhoitosalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Varainhoitosalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohteita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Varainhoitosalkun varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaan.

Vakuutusnottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutusnottaja) omistaa Sopimuksen. Vakuutusnottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn Varainhoitosalkkuun, sen osuuksiin eikä Varainhoitosalkun sisältämään omaisuuteen. Varainhoitosalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

2 Sijoitusstrategia

Varainhoitosalkun sijoitusstrategiana on sijoittaa varat maailmanlaajuisesti kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden osakemarkkinoille sekä mahdollisesti muihin omaisuuslajeihin omaisuudenhoitajan kulloisenkin allokaationäkemyksen mukaan siten, että osakesijoitusten tavoitepaino Varainhoitosalkun nettovarallisuudesta on noin 100 % ja voi vaihdella välillä 75–100 %.

Varainhoitosalkun varoja voidaan sijoittaa:

- Indeksirahastoihin,
- pörssinoteerattuihin sijoitustuotteisiin eli ETP-tuotteisiin
- (Exchange Traded Products) kuten ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity), ETN (Exchange Traded Note),
- LähiTapiola -ryhmään kuuluvien yhtiöiden hallinnoimiin rahastoihin tai
- muihin Vakuutusyhtiön hyväksymiin sijoituskohteisiin

Sijoitustoiminnan tavoitteena on kasvattaa Varainhoitosalkun arvoa pitkällä aikavälillä.

3 Varainhoitosalkun arvostaminen

Omaisuudenhoitaja arvostaa Varainhoitosalkun sisältämät sijoituskohteet niiden markkina-arvoon jokaisena pankkipäivänä. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohteet arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon.

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

Varainhoitosalkun arvo ilmoitetaan euroina.

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

Vakuutusyhtiö vastaa Varainhoitosalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

Varainhoitosalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti kohdistuvista markkinahäiriöistä, toimenpiteistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoitusalkun laskennan siihen asti kunnes varainhoitosalkulle voidaan laskea arvo.

4 Maksujen liittäminen Varainhoitosalkun arvonkehitykseen, säästönnotot ja Sopimuksen irtisanominen

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

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Varainhoitosalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnottoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutusnottajien 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 Varainhoitosalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Varainhoitosalkun hoitamisesta peritään omaisuudenhoitopalkkiota 0,15 % p.a., sisältäen säilytyspalkkion.

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

6 Varainhoitosalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Varainhoitosalkun toiminta. Sopimuksen ehtoissa on määritelty tarkemmin sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

7 Sääntöjen muuttaminen

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

8 Sijoitussidonnaisiin Sopimuksiin liittyvistä riskeistä

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

Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa Varainhoitosalkun arvonkehityksestä eivätkä Varainhoitosalkun mahdollisesta arvон alentumisesta.

Varainhoitosalkku 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