

VARAINHOITOKAPITALISAATIO VAKUUTUSEHDOT

Voimassa 1.12.2014 alkaen.

VARAINHOITOKAPITALISAATION

Vakuutusehdot

1. VAKUUTUKSEN YLEISET EHDOT	4
1.1. Vakuutuksen sisältö.....	4
1.2. Eräiden termien merkitys	4
1.3. Vakuutuksen voimassaolo	5
1.4. Sopimusehtojen muuttaminen	5
1.5. Muutoksenhaku	5
1.6. Vastuunrajoitus.....	6
1.7. Luovutus ja panttaus.....	6
1.8. Sijoituskohteet	6
2. VAKUUTUSMAKSUT	6
2.1. Maksusuunnitelma	6
2.2. Sijoitussuunnitelma.....	7
3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ	7
3.1. Vakuutussäästön muodostuminen	7
3.2. Vuosituottoinen säästön osa.....	8
3.3. Vakuutussäästön arvo säästää maksettaessa	8
3.4. Vakuutussäästön uudelleensijoitus.....	8
4. SÄÄSTÖSUORITUKSET	8
4.1. Säästön erääntyminen.....	8
4.2. Takaisinosto	8
4.3. Suoritusten hakeminen.....	8
4.4. Suoritusten maksaminen	9
5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT	9
6. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ	10

1. VAKUUTUKSEN YLEISET EHDOT

1.1. Vakuutuksen sisältö

Varainhoitokapitalisaatio on määräaikainen 5-20 vuotta voimassa oleva sijoitusvakuutus, jossa ei ole vakuutettua.

Varainhoitokapitalisaation säästö maksetaan vakuutusajan päättyessä vakuutuksenottajalle. Vakuutuksenottaja voi vakuutusaikana nostaa säästön tai sen osan. Maksettavasta säästöstä tai sen osasta vähennetään hinnaston mukaiset kulut.

Vakuutuksen yksityiskohtainen sisältö määritellään vakuutusasiakirjoissa, joita ovat hakemus, vakuutusehdot, tuoteseloste ja hinnasto. Vakuutukseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä ja laskuperusteita.

1.2. Eräiden termien merkitys

Laskuperusteet vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden mukaan lasketaan vakuutussäästö ja takaisinostoarvo. Laskuperusteiden lainmukaisuutta valvoo Finanssivalvonta.

Lisäkorko on vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain päättämä korko, jolla hyvitetään vuosituottoista säästön osaa. Lisäkorko voi vaihdella vuosittain ja se voi olla erisuuruinen riippuen siitä annetaanko se takaisinoston yhteydessä, siirrettäessä vuosituottoista säästön osaa sijoitussidonnaiseen osaan tai vuoden vaihteessa päättyvän vuoden säästöjen perusteella.

Sijoituskohteena on vakuutuksenottajan valitsema vakuutusyhtiön hyväksymän varainhoitajan tarjoama

sijoitussidonnainen sijoitussalkku tai laskuperustekorkoinen vuosituotto, johon vakuutusmaksut sijoitetaan. Vakuutukseen voi kulloinkin sisältyä vain yksi sijoituskohde kerrallaan. Sijoitussidonnaisen säästön osan kehitys määräytyy vakuutuksenottajan valitsemien sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehityksen perusteella.

Säästöllä tarkoitetaan yhteenlasketua vakuutuksen sijoitussidonnaista ja vuosituottoista säästön osaa.

Takaisinostoarvo on säästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla.

Sijoituskohteena on vakuutuksenottajan valitsema vakuutusyhtiön hyväksymän varainhoitajan tarjoama sijoitussidonnainen sijoitussalkku, johon vakuutusmaksut sijoitetaan. Vakuutukseen voi kulloinkin sisältyä vain yksi sijoitussalkku kerrallaan.

Takaisinostoarvo on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteiden ja hinnaston mukaisilla veloituksilla.

Tiliote lähetetään vakuutuksenottajalle kerran vuodessa. Tiliotteesta ilmenee säästön kehitys ja muu vakuutuksen keskeinen sisältö.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan yritystä tai yhteisöä, jonka kanssa vakuutusyhtiö on tehnyt vakuutussopimuksen tai sitä, jolle vakuutuksenottajan vakuutukseen perustuvat oikeudet ovat siirtyneet.

Vuosikorko on vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain etukäteen päättämä korko, jolla hyvitetään vuosituottoista säästön osaa. Vuosikorko vahvistetaan enintään vuodeksi kerrallaan ja se voi vaihdella vuosittain.

Vuosituottoinen säästön osa on vakuutussäästön osa, jolle vakuutusyhtiö maksaa laskuperustekorkoa, vuosikorkoa ja lisäkorkoa. Laskuperustekorko on koko sopimusajan nolla prosenttia.

1.3. Vakuutuksen voimassaolo

1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo

Varainhoitokapitalisaation voi tehdä Suomessa rekisteröity yritys tai yhteisö.

Vakuutus tulee voimaan, kun vakuutushakemus on allekirjoitettu ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu. Vakuutusmaksu on vakuutuksen raukeamisen uhalla maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

1.3.2. Vakuutuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus 30 päivän kuluessa vakuutuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava tai lähetettävä vakuutusyhtiölle 30 päivän määräajan kuluessa. Vakuutusyhtiö palauttaa maksetut maksut ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön. Maksuista vähennetään palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa vakuutussäästön arvon alentumista peruuttamispäivään tai sitä myöhempään vakuutuksen sijoituskohteen realisoinnin toteutumiseen saakka.

1.3.3. Vakuutuksen päättyminen

Varainhoitokapitalisaatio on voimassa hakemukseen merkityn määräajan. Vakuutus päättyy myös koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapuessa vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään kolmen (3) kuukauden kuluttua irtisanomisesta. Päätymispäivään mennessä kertynyt vakuutussäästö maksetaan vakuutuksenottajalle vakuutuksen päättyessä.

Vakuutuksen päättyessä vakuutukseen liittyvät sijoituskohteet realisoidaan ja varat suoritetaan vakuutuksenottajalle vakuutusehtojen 4. kohdan mukaan.

1.4. Sopimusehtojen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusajana muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä eikä vakuutussopimuksen keskeinen sisältö muutu olennaisesti alkuperäiseen vakuutukseen verrattuna.

Edellisen lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia ehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä tai euromääräisiä rajoja.

Vakuutusyhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen asiakkaalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantumista.

1.5. Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön päätökseen voi hakea muutosta kätjäoikeudessa. Kanne voidaan panna vireille Espoon kärjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärjäoikeudessa Varainhoitokapitalisaation vakuutusedot kolmen vuoden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

1.6. Vastuunrajoitus

Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen, vakuutuskorvauksen tai vakuutussovimuksen osapuolien verokohteluun. Vakuutusyhtiö on oikeutettu perimään vakuutussäästöistä vakuutukseen tai vakuutuspalveluun verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten johdosta mahdollisesti kohdistettavat verot.

Vakuutusyhtiö ei myöskään vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, mikäli ne johtuvat vakuutuksenottajan, vakuutetun tai edunsaajien piirissä tapahtuvista muutoksista.

1.7. Luovutus ja panttaus

Vakuutuksenottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata vakuutukseen perustuva oikeus. Luovutus ja panttaus eivät ole vakuutuksenottajan velkojia sitovia, ellei niitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

1.8. Sijoituskohteet

Varainhoitokapitalisaatio on sijoitussidonnainen vakuutus. Vakuutusyhtiö voi lisätä, vähentää tai muuttaa sisällöltään käytettävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutusyhtiö poistaa sijoituskohteen sijoitusvaihtoehdoistaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa poistamisesta kaikissa palvelukanavissa ja poistettavan sijoituskohteen valinneille vakuutuksenottajille vähintään kuukautta ennen poistamista. Jos sijoituskohde poistuu vakuutusyhtiön valikoimista vakuutusyhtiöstä riippumattomista syistä

lyhyemmässä ajassa kuin kuukaudessa, ilmoitetaan poistuvasta sijoituskohteesta välittömästi.

Vakuutusyhtiö voi sijoittaa poistettavassa sijoituskohteessa olevat varat ja poistettavaan sijoituskohteeseen tarkoitetut maksut poistettavaa sijoituskohteesta vastaavaan toiseen sijoituskohteeseen tai vuosituottoiseen säästön osaan.

Lisäksi vakuutusyhtiö voi viranomaisen antamiin määräyksiin tai vastaaviin muihin sääntöihin perustuen tai poikkeuksellisessa markkinatilanteessa antaa erityisiä määräyksiä, jotka koskevat

- sijoituskohteen valintaa,
- osuukien lukumäärää tietyssä sijoituskohteessa,
- säästöjen enimmäismäärää sijoituskohteittain,
- pienintä sijoitusta sijoituskohteeseen,
- siirtoja sijoituskohteesta toiseen,
- sijoituskohteen osto- ja myyntikurssien laskemista tai
- eri toimenpiteistä perittäviä maksuja.

Mikäli yllämainituissa määräyksissä tapahtuu muutoksia, vakuutusyhtiö ilmoittaa niistä vakuutuksenottajalle.

2. VAKUUTUSMAKSUT

2.1. Maksusuunnitelma

Ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta. Vakuutusyhtiö voi kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa tai tuoteselosteessa määrätä maksuille vähimmäis- ja enimmäismäärän. Vakuutusyhtiöllä on oikeus hyväk-

syä, hylätä tai keskeyttää vakuutukseen tehtävät maksut.

2.2. Sijoitussuunnitelma

Vakuutusmaksut sijoitetaan vakuutusnottajan kirjallisesti ilmoittamaan sijoituskohteeseen. Vakuutusnottaja voi muuttaa sijoituskohdetta ilmoittamalla kirjallisesti muutoksesta vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö sijoittaa vakuutusmaksut viivyttelemättä, ensimmäisen vakuutusmaksun viimeistään 10. pankkipäivänä ja myöhemmät vakuutusmaksut viimeistään 5. pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön vakuutusmaksujen tilille, viimeistään kuitenkin ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen kun valittu sijoituskohde on ollut merkittävässä.

Vakuutusmaksun sijoittamisessa käytetään merkintähintaa, jos sijoituskohteelle on vahvistettu erikseen merkintä- ja lunastushinta.

Jos jonkin sijoituskohteen osalta vakuutusmaksun sijoittamista sijoituskohteeseen ei voida toteuttaa viimeistään edellä mainittuna päivänä vakuutusyhtiöstä riippumattomasta syystä, vakuutusyhtiö voi

- sijoittaa vakuutusmaksun valitsemaansa lyhyisiin korkosijoituksiin varansa sijoittavaan sijoitusrahastoon tai muuhun vastaavaan sijoituskohteeseen,
- sijoittaa vakuutusmaksun vuosituotoiseen säästöön osaan tai
- jättää vakuutusmaksun korottomalle tilille.

Esteestä ja suoritetusta sijoituksesta ilmoitetaan ensi tilassa vakuutusnottajalle.

3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ

3.1. Vakuutussäästön muodostuminen

Varainhoitokapitalisaation säästö muodostuu sijoitussidonnaisesta säästön osasta tai vuosituotoisesta säästön osasta. Säästöä kartuttavat vakuutukseen maksettavat vakuutusmaksut ja vakuutussäästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muodostuva tai korkona maksettava tuotto. Säästöä vähentävät mahdollinen sijoituskohteen arvon aleneminen ja ehtojen tai hinnaston mukaan maksuista tai säästöstä perittävät maksut sekä takaisinosto ja takaisinostosta perittävät maksut.

Sijoitussalkun juoksevat kulut otetaan huomioon salkkuosuuden arvossa kunakin päivänä.

Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoitussidonnaiseen säästön osaan sijoitettujen maksujen tai säästön tuotosta tai arvon säilymisestä.

Säästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että sijoitussidonnaiseen säästön osaan ohjatuille varoille ei kerry tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voidaan kokonaan menettää.

Sijoitussidonnaisessa vaihtoehdossa ei ole pääomaturvaa.

Säästö lasketaan sijoituskohteen osuukien lukumäärän ja niillä olevan arvon perusteella. Sijoituskohteen omistusoikeus on vakuutusyhtiöllä. Vakuutusnottajalla ei ole niihin omistustai muuta oikeutta.

Osuuden arvon määrää sijoituskohteena olevaa sijoitussalkkua hallinnoiva omaisuudenhoitaja.

3.2. Vuosituottoinen säästön osa

Vuosituottoisen säästön osaa lisäävät sijoituskohteeseen sijoitetut vakuutusmaksut ja vuosittain maksettava vuosikorko.

Vuosituottoiselle säästön osalle voidaan maksaa vakuutusyhtiön hallituksen vuosittain päättämä lisäkorko. Vuosituottoisen säästön osaa vähentävät vakuutusyhtiön perimät hoito- ja ylläpitomaksut, takaisinostosta perittävät maksut ja muut maksut ja nostot säästöstä.

Vuosituottoisen säästön osan laskentatapa on määritelty laskuperusteissa

3.3. Vakuutussäästön arvo säästöä maksettaessa

Vakuutuksen takaisinostossa maksetaan takaisinostoarvo, joka on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla. Sopimuksen päättyessä takaisinostoon vuosituottoiselle säästön osalle hyvitetään vuosikorko ja lisäkorko takaisinostoon saakka. Sopimuksen päättyessä maksetaan vakuutuksen päättymispäivän mukainen vakuutussäästö. Vuosituottoiselle säästön osalle hyvitetään vuosikorko ja lisäkorko erääntymispäivään saakka. Vakuutussäästöä tai takaisinostoarvoa maksettaessa sijoituskohteen arvo ja korvauksen määrä määräytyvät ilman tarpeetonta viivästystä toteutettavan realisoinnin mukaisesti. Sijoituskohteen realisoinnista aiheutuvat kulut vähennetään maksettavan korvauksen määrästä.

3.4. Vakuutussäästön uudelleensijoitus

Vakuutuksenottajalla on oikeus vaihtaa sijoituskohteena oleva sijoitussalkku toiseen vakuutusyhtiön hyväksymään sijoitussalkkuun. Vakuutukseen voi kulloinkin sisältyä vain yksi sijoitussalkku.

Vaihto toteutetaan viimeistään 10. pankkipäivänä siitä kun ilmoitus on saapunut kirjallisesti vakuutusyhtiölle tai viimeistään vaihdettavien sijoituskohteiden ilman tarpeetonta viivästystä toteutettavan realisoinnin ja hankinnan toteutumisen mukaan.

4. SÄÄSTÖSUORITUKSET

4.1. Säästön erääntyminen

Varainhoitokapitalisaation päättyessä säästö maksetaan vakuutuksenottajalle tämä määräämälle pankkitilille.

4.2. Takaisinosto

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa säästön tai sen osan ennen sopimuksen päättymistä ilmoittamalla nostosta kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

Osittainen takaisinosto on kuitenkin mahdollinen vain, jos vakuutussäästön määrä on vähintään 100 000 euroa ja vakuutussäästöön jäävä määrä on vähintään 50 000 euroa. Osittaisen takaisinoston määrän tulee olla vähintään 10 000 euroa.

Maksettava takaisinostoarvo laskeetaan säästöstä huomioiden laskuperusteissa ja hinnastossa määräytyt maksut.

4.3. Suoritusten hakeminen

Vakuutusyhtiö voi ilmoittaa vakuutuksenottajalle sopimuksen päättymisestä. Säästösuorituksen maksamiseksi

vakuutuksenottajan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen hakemus tai ilmoitus säästösuorituksen maksamiseksi tarpeellisine tietoineen.

Vakuutuksenottaja vastaa aiheutuvista kustannuksista.

Suoritusta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun vakuutus on päättynyt.

4.4. Suoritusten maksaminen

Vakuutusyhtiö maksaa päättyvän vakuutuksen säästön tai takaisinoston viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun suoritusta on haettu ja vakuutusyhtiö on saanut tarvittavat selvitykset ja vakuutussäästön sijoituskohteet on realisoitu.

Viivästyneelle suoritukselle maksetaan viivästyskorkoa korkolain mukaan.

5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT

Vakuutusmaksusta tai vakuutussäästöstä peritään kuukausittain Vakuutusmaksusta tai vakuutussäästöstä peritään kuukausittain hinnaston mukaiset hoitomaksut. Vakuutusyhtiö voi muuttaa hinnastoa ilmoittamalla muutoksesta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain maksutta tiliotteen. Ylimääräisistä tiliotteista tai muista selvityksistä peritään hinnaston mukainen maksu. Säästön takaisinoston yhteydessä peritään vakuutussäästöstä hinnaston mukaiset maksut.

Muista toimenpiteistä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Sijoituskohteen kulut eivät ole osa vakuutussopimusta eikä vakuutusyhtiö

vastaa niiden muuttumattomuudesta. Ne on ilmoitettu sijoituskohde-esitteessä ja huomioitu tarjouslaskelmassa valvontaviranomaisen antamien määräysten ja ohjeiden mukaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia ehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä maksuja tai rajoja vuosittain elinkustannusindeksiin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa vakuutuksesta maksettavakseen tulevat maksut ja verot, jos lainsäädännön tai viranVarainhoitokapitalisaation vakuutusehdot omaisen määräyksen vuoksi vakuutukseen tai sen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräämiä maksuja.

Jos vakuutusyhtiölle lainsäädännössä tai muissa säädöksissä määriteltyjen toimintapääoman ja valvontarajan suhde on alle 125 % tai vakuutusyhtiön vuosituottoisen vakuutussäästön takaisinostojen ja vuosituottoisesta säästön osasta sijoitussidonnaiseen osaan siirrettyjen säästöjen summa viimeisen kolmen (3) kalenterikuukauden aikana ylittää kolme (3) prosenttia yhtiön vuosituottoisesta vastuuvelasta tarkasteluhetkellä, peritään vuosituottoisesta säästön osasta takaisinostettavasta määrästä tai vuosituottoisesta säästön osasta sijoitussidonnaiseen osaan siirrettävästä määrästä markkina-arvovähennyksenä määrä, joka vastaa takaisinosto- tai siirtohetken mennessä hyvitettyjä lisäkorkoja, kuitenkin enintään seuraavassa taulukossa esitetty prosenttimäärä.

Muulloin markkina-arvovähennys on nolla. Yhtiön hallitus voi päättää olla perimättä markkina-arvovähennystä.

Markkina-arvovähennys		
Sopimuksen kesto	säästöt alle 50 000 €	50 000 € ylittävät säästöt
alle 3 vuotta	6 %	9 %
3-7 vuotta	7 %	9 %
8-10 vuotta	8 %	9 %
yli 10 vuotta	9 %	9 %

6. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ

Sp-Henkivakuutus Oy on suomalainen henkivakuutusyhtiö, joka on saanut toimilupansa Suomessa. Sp-Henkivakuutus Oy soveltaa toimintaansa Suomen voimassa olevaa lakia. Yhtiön sopimuskieliä ovat suomi ja ruotsi.

Sp-Henkivakuutus Oy

Y-tunnus: 2082534-1

Hevosenenkä 3, 02600 Espoo

Puh. 010 572 1001

