

# Sijoitusvakuutus

## Vakuutuslaji 610

### Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2023 alkaen

Sijoitusvakuutus sopii hyvin sekä omasta että läheisten taloudellisesta turvasta huolehtimiseen, kertyneiden varojen pitkäaikaiseen sijoittamiseen ja omaisuuden siirtämiseen jälkipolville. Sijoitusvakuutus tarjoaa etuja myös aktiiviselle sijoittajalle, sillä vakuutuksen avulla voi hajauttaa ja tasapainottaa järkevästi sijoitus salkkua sekä sijoittaa pieniäkin summia monipuolisesti.

## Vakuutussopimus

Sijoitusvakuutuksen tehdessäsi valitset sijoitettavan määrän, joko kertasijoituksena tai säännöllisenä kuukausisäästönä. Halutessasi voit sijoittaa suuremman summan kerralla, mutta jo 50 euron vähimmäissijoitus kuukaudessa riittää kasvattamaan varallisuuttasi. Kertasijoituksen vähimmäismäärä on 2 000 euroa.

Valittavanasi ovat sijoitussidonnaiset sijoituskohteet ja/tai vakuutusyhtiön tähän erikseen suostuessa perustekorolliset säästöt. Säästösuunnitelma on joustava, sillä voit halutessasi muuttaa säästösumman määrää tai säästää ylimääräistä.

Sopimus tehdään toistaiseksi voimassa olevaksi. Sopimus voi olla myös määräaikainen, jolloin sopimusajan tulisi olla vähintään kolme vuotta. Vakuutus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta. Jos tarvitset säästöjä käyttöösi, sinulla on mahdollisuus nostaa kertyneet säästöt kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä.

Mahdollisesta sopimuksen irtisanomisesta ja säästöjen nostosta peritään lunastuspalkkion lisäksi takaisinostopalkkio, jos säästöt nostetaan ennen kuin sopimuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta. Tämän jälkeen irtisanomisesta ja säästöjen nostosta peritään vain lunastuspalkkio.

Osittaisia nostoja voi tehdä kerran vuodessa ja nostettavan summan on oltava vähintään 1 500 euroa.

Kun säästät toiselle, nimeät myös henkilön eli edunsaajan, jolle säästöt aika-

naan maksetaan. Jos säästät läheisillesi, voit säästää samaan sopimukseen myös useammalle henkilölle. Huolimatta siitä, että säästät muille, päätösvalta säilyy koko sopimusajan sinulla. Voit siis tarvittaessa muuttaa edunsaajia tai nostaa säästöt itsellesi.

Vakuutus tulee voimaan sinä päivänä, jona maksat ensimmäisen vakuutusmaksun. Näet vakuutussopimuksesi sisällön sopimuskirjasta sekä vakuutussäästöjesi tilanteen kerran vuodessa lähetettävästä vuositedotteesta ja Mandatumin verkkopalvelusta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

Sinulla on mahdollisuus perua sopimus 30 päivän kuluessa. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen palautamme vakuutukseesi tekemäsi sijoitukset takaisin. Mahdollinen sijoituskohteiden arvonlasku vähennetään palautettavasta määrästä. Peruuttaessasi sijoitusvakuutuksen peruuntuu samalla siihen liittyvä henkivakuutus.

## Henkivakuutus

### Edunsaaja

Sijoitusvakuutukseen liittyy aina henkivakuutus. Kuolemantapauksen sattuessa henkivakuutuskorvaus maksetaan vakuutussopimuksessa määräämällesi henkilölle eli edunsaajalle. Jos edunsaajana on omaiset, maksetaan summa puoliksi aviopuolisolle ja lapsille ja ellei puolisoa ole, koko summa lapsille. Jos joku lapsista on kuollut, hänen osuutensa maksetaan hänen lapsilleen. Jos lapsia tai heidän jälkeläisiään ei ole, koko summa maksetaan puolisolalle. Ellei edellä mainittuja omaisia ole, maksetaan summa perimysjärjestyksen mukaan.

Voit määrätä edunsaajaksi myös esimerkiksi lapset, lastenlapset tai nimetyn edunsaajan.

Mikäli haluat avopuolison edunsaajaksi, tulee hänet nimetä erikseen. Vakuutuksen edunsaajamääräys on testamentista riippumaton. Korvauksen suuruus riippuu vakuutussäästöjen ja valitun turvan määrästä.

Voit milloin tahansa muuttaa edunsaajaa ilmoittamalla siitä kirjallisesti Mandatumiin.

### Turvan kattavuus

Voit itse valita henkivakuutusturvan kattavuuden kahdesta vaihtoehdosta:

1) 99 % säästöistä kattavassa henkivakuutusturvassa turva kattaa 99 % kuolinpäivään mennessä kertyneiden säästöjen määrästä. Tällöin turvasta ei peritä lainkaan veloituksia. Vakuutukseen maksetaan kuukausittain hyvitystä siltä osin kuin turva alittaa säästöjen määrän.

2) Säästöt kattavassa henkivakuutusturvassa henkivakuutuskorvaus koostuu kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrästä lisättynä 1 %:lla sopimukseen maksetuista vakuutusmaksuista.

Turvan ylläpitämisestä peritään veloitus, joka määräytyy säästöjen määrän ja vakuutetun iän perusteella.

## Sijoitussidonnaiset ja perustekorolliset säästöt

Päätät itse millaisiin tuottoihin tähtäät ja kuinka paljon olet valmis kantamaan riskiä.

Vakuutussäästöt muodostuvat maksetuista maksuista, niille kertyvistä tuotoista ja sopimukseen liittyvistä hyvityksistä ja veloituksista. Säästösi liitetään valitsemiisi sijoitussidonnaisiin sijoituskohteisiin. Säästösi voidaan liittää perustekorollisiin säästöihin vakuutusyhtiön tähän erikseen suostuessa. Sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa ja säästöjä siirtää sijoituskohteesta toiseen ilman kuluja Mandatumin verkkopalvelussa toistaiseksi rajoituksetta.

Säästöjen siirtojen yhteydessä veloitetaan hinnaston mukainen siirtopalkkio, jos siirrot tapahtuvat sijoitussidonnaisen ja perustekorollisten säästöjen välillä.

### Sijoitussidonnaiset säästöt

Sijoitussidonnaisissa säästöissä asiakas voi valita hänen tuotto-odotuksiansa

ja riskinottohalukkuuttansa vastaavat sijoituskohteet. Sijoitussidonnaisissa säästöissä asiakas kantaa itse riskin pääoman säilymisestä ja mahdollisesta alentumisesta.

Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea markkinatilanteen mukaan, mutta pitkä sijoitusaika yleensä tasaa arvonvaihteluja. Historialliset tuotot eivät ole tae tulevasta. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sopivan sijoituskohteen valintaan vaikuttavat suunnittelemasi sijoitusaika, tavoittelemasi tuotto ja hyväksymäsi riski. Valittavanasi on laaja valikoima monipuolisia sijoituskohteita, kuten Mandatumin sijoituskorit.

### Perustekorolliset säästöt

Perustekorollisia säästöjä hyvitetään kuukausittain vuosikorolla, joka vahvistetaan etukäteen kalenterivuodeksi kerrallaan. Perustekorollisissa säästöissä olevien varojen sijoittamisesta huolehtii Mandatum. Lisäksi perustekorollisille säästöille voidaan maksaa vuosittain erikseen vahvistettavaa asiakashyvitystä. Asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttaa mm. vakuutusyhtiön tulos ja vakavaraisuus sekä onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, yleinen korkotaso ja vuosikoron määrä.

## Vakuutuksesta veloitettavat kulut

Sijoitusvakuutuksen kulut ilmenevät erillisestä hinnastosta sekä perityt kulut vuositiedotteelta.

Kulut määräytyvät mm. säästöjen suuruuden, vakuutetun iän ja valitun henkivakuutusturvan mukaan. Vakuutukseen maksettuja maksuja ja vakuutussäästöjä alentavat hinnaston mukaiset kulut kuten maksuista vähennettävät maksupalkkiot, säästöistä vähennettävät hoitopalkkiot ja säästöistä sopimuksen päättyessä vähennettävä lunastuspalkkio.

Mahdollisesta sopimuksen irtisanomisesta ja säästöjen takaisinostosta peritään prosentuaalinen lunastuspalkkio. Säästöistä peritään myös henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset, joiden suuruus riippuu voimassa olevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä.

## Verotus

Sijoitusvakuutus on verotuksellisesti järkevä sijoitustuote. Sijoitusvakuutuksen tuottoa ei veroteta vuosittain, vaan vasta vakuutuksen päättyessä tai säästöjä nostettaessa. Näin veron osuus on kerryttämässä lisätuottoa mahdollisimman pitkään.

### Säästösumman verotus sopimusajan päättyessä

Sijoitusvakuutuksesta maksetaan pääomatuloveroa vain kertyneestä

tuotosta, jos säästösumma maksetaan vakuutettuna olevalle vakuutuksenottajalle itselleen tai hänen lähiomaiselleen. Tuotto lasketaan siten, että kertyneistä säästöistä vähennetään vakuutukseen maksetut vakuutusmaksut.

Lähiomaiselle maksettavan säästösumman pääoma on lahjaveron alaista. Lähiomaiselle maksettua pääomaa ei kuitenkaan veroteta lahjaverotuksessa, mikäli muut samalta antajalta saadut lahjat eivät yhteismäärältään ylitä 4.999 euroa kolmen vuoden aikana.

Lähiomaisia ovat vakuutuksenottajan aviopuoliso, suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa olevat perilliset, kuten lapset, lapsen lapset, vanhemmat sekä puolison lapset sekä ottolapset ja heidän rintaperilliset. Myös avopuolisolle maksettu korvaus kuuluu perintöverotuksen piiriin, jos avopuolisolla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet keskenään avioliitossa.

Muille kuin vakuutuksenottajalle tai hänen lähiomaisilleen maksettu säästösumma on koko määrältään veronalaista pääomatuloa. Pääomatuloveroprosentti on 30 %. Veron määrä on 34 % pääomatulojen 30 000 euroa ylittäviltä osin. Vakuutusyhtiö pidättää nostettavaa tuotosta pääomatuloveroa 30 %:n mukaan ja tilittää sen verottajalle.

### Ennen sopimusajan päättymistä tehtävien nostojen verotus

Pääomatuloveroa maksetaan vain vakuutuksen tuotosta.

Jos vakuutussäästöjä nostetaan useamassa erässä, nostettavasta säästöistä katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi se suhteellinen osa, joka maksuhetkellä vastaa tuoton osuutta koko vakuutussäästön määrästä.

Jos vakuutuksenottaja irtisanoo sopimuksen kokonaan ja nostaa kertyneet säästöt kesken sopimusajan, maksetaan vakuutuksenottajalle takaisinostoarvo eli vakuutussäästöt eli mahdollisilla kuluilla sekä tuottoon kohdistuvalla pääomatuloverolla vähennettynä.

### Tappioiden vähennyskelpoisuus

Vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollisia kurssitappioita ei voi erikseen vähentää verotuksessa, mutta ne pienentävät verotettavan tuoton määrää.

Sijoitusvakuutuksesta nostetusta tuotosta voi vähentää muista sijoituksista tai muun omaisuuden luovutuksesta syntyneitä luovutustappioita, ellei niitä ole vähennetty jo luovutusvoitoista.

Sijoitusvakuutuksen päättyessä sijoitusvakuutuksen mahdollisen tappion voi vähentää pääomatuloverotuksessa. Tappio on vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuonna ja kymmenen seuraavaa vuotta. Tappion määrä on sopimuksesta maksettujen suoritusien, vähennettynä niistä tuloksi luetut määrät ja vakuutusmaksujen erotus.

## Henkivakuutuskorvauksen verotus

Kuolemantapauksen perusteella lähiomaisille maksettavat henkivakuutuskorvaukset kuuluvat perintöverotuksen piiriin. Veron määrä on enintään 19 %.

Muille kuin lähiomaisille vakuutuksen edunsaajana maksetut henkivakuutuskorvaukset ovat koko määrältään veronalaista pääomatuloa eikä niihin kohdistu perintöveroa.

Kuolinpesälle maksettuna henkivakuutuskorvaus tulee osaksi kuolinpesän varallisuutta. Kuolinpesästä saatu omaisuus on perintöverotettava omaisuutta perittävän ja perillisen tai testamentinsaajan sukulaisuussuhteesta riippumatta.

### Sijoituskohteiden vaihdot veroseuraamuksitta

Sijoitussidonnaisissa sijoitusvakuutuksissa ei sijoituskohteiden vaihtamisen yhteydessä peritä luovutusvoitoveroa toisin kuin esimerkiksi suorissa rahastosijoituksissa. Sijoitusvakuutuksen maksut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

## Lisätiedot

Saat lisätietoja osoitteesta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi) tai asiakaspalvelustamme p. 0200 31100 (pvm/mpm).

## Henkilötietojen käsittely

Mandatum käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja Suomen lainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, muilta luotettavilta tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n ja Bisnode Finland Oy:n luottorekistereistä. Vakuutusyhtiön vaihtolovelvollisuutta koskevista säännöksistä johtuen Mandatum ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Mandatumissa käytettävien henkilörekisterien käyttötarkoituksiin ja tietosisältöön voi tutustua Internet-kotisivuilla saatavilla olevista rekisteriselosteista ja henkilö-tietojenkäyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. Mandatum käyttää asiakkaan yhteystietoja asiakasviestintää ja asiakaspalautepyyntöjä varten. Mandatum voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkaalleen suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan mikäli niissä tiedoissa, jotka on sopimusta tehtäessä annettu Mandatumille, tapahtuu myöhemmin muutoksia. Tämä koskee mm. asiakkaan verotuksellista kotipaikkaa sekä muita yhteystietoja.

## Tutustu sopimuksen ehtoihin

Tuoteseloste on voimassa 1.1.2023 alkaen. Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys Sijoitusvakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin, hinnastoon sekä eri sijoitusvaihtoehtoihin.

Verotusta koskevat tiedot perustuvat 1.1.2023 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Säännökset koskevat Suomessa verovelvollisia henkilöitä. Mandatum ei vastaa verotukseen mahdollisesti tulevista muutoksista eikä yksittäisistä verotuspäätöksistä. Mandatum ei vastaa sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Lisäksi, jos vakuutukseen, vakuutussäästöön tai vakuutuksen sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita lainsäädännöstä tai viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, tai sijoituskohteen tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön sääntöjensä mukaan perimiä palkkioita, mm. merkintä- tai lunastuspalkkioita, tai muita kaupankäyntikuluja, jotka tulevat Mandatumin maksettavaksi, Mandatumilla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöistä.

Sijoitussidonnaisten vakuutusten arvonkehitys perustuu vakuutuksenottajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoituskohteiden arvo voi nousta tai laskea. Sijoituskohteiden aikaisempi kehitys ei kuvaa niiden kehitystä tulevaisuudessa. Mikäli sijoituskohteet sisältävät muita kuin euromääräisiä sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteen arvonkehitykseen.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitus tavoitteidensa mukaisesti ja kantaa riskin vakuutussäästöjen arvon alenemisesta tai menettämisestä. Mandatum tai sen asiamiehet eivät vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

Sijoituskohteita ja muuta sijoittamista koskevat tiedot on annettu vain informaatio-tarkoituksessa. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

## Kestävyyseriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottaminen

Mandatum noudattaa sijoitustoiminnassaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita (UN PRI) ja monitoroi sijoitustensa kestävyysriskejä säännöllisesti. Mandatum ottaa kestävyysriskit ja haitalliset kestävyysvaikutukset huomioon sijoitustoiminnassaan yhtiön verkkosivuilta saatavilla olevien vastuullisen sijoittamisen toimintaperiaatteiden ja kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti. Mandatumin sijoituskohteisiin sovelletaan suosivia ja tietyt toimialat poissulkevia menetelmiä eri omaisuuslajien ja strategioiden erityispiirteet huomioiden. Kyseiset menetelmät on valittu yhtiön sijoitustoiminnan kestävyysriskien ja niistä aiheutuvien negatiivisten tuottovaikutusten rajaamiseksi. Mandatum arvioi, että sen implementoimat toimet kestävyysriskien hallinnoimiseksi vähentävät kestävyysriskien aiheuttamia negatiivisia tuottovaikutuksia, mutta niitä ei voida poissulkea.

Mandatum monitoroi, että sijoituskohteet täyttävät vastuullisen sijoittamisen toimintaperiaatteissa asetetut vaatimukset. Sijoituksia seurataan säännöllisesti kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten osalta.

Sijoituskohteiden materiaaleissa kuvataan tarkemmin eri sijoituskohteisiin sovellettavat toimenpiteet kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioon ottamisesta.

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

## Vakuutuksen myöntävä yhtiö

Vakuutuksen myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö  
Postiosoite PL 627, 00101 Helsinki, Suomi.  
Rekisteröity kotipaikka ja osoite Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi.  
Y-tunnus 0641130-2  
www.mandatum.fi

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy osoitteesta [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö on saanut Finanssivalvonnalta luvan siirtymätoimenpiteiden käyttöön vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2032 asti.

## Myyjän saama palkkio

Mandatum työntekijä tai asiamies voi saada vakuutuksen myynnin perusteella rahamääräisen palkkion.

## Valvova viranomainen

Sopimusta säätelee vakuutuslainsäädäntö ja muu Suomen lainsäädäntö. Mandatum tuotteet eivät kuulu talletussuojarahaston piiriin. Mandatumin toimintaa valvoo Finanssivalvonta (FIVA) (os. Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi), puhelin 010 831 51).

## Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiiasi koskevaan päätökseen tai myyjän toimintaan, ota ensin yhteyttä meihin puhelimitse, verkkoviestillä tai kirjeitse. Ota aina ensin yhteyttä henkilöön, joka on päätöksen tehnyt. Voit lähettää asiasta myös kirjeen osoitteella

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö  
Asiakasposti/2011  
Kalevantie 3  
20520 Turku

Palautteet käsitellään tehokkaasti, laadukkaasti ja noudattaen voimassa olevaa lainsäädäntöä. Käsitely tapahtuu viipymättä, kuitenkin enintään 30 päivän kuluessa.

Asian voi saattaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) käsiteltäväksi. FINE antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta sekä Sijoituslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta  
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki  
puhelin (09) 685 0120  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)

Halutessasi voit saattaa asian myös tuomioistuimen ratkaistavaksi. Kanne on nostettava joko Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja sanotusta määräajasta.



# Sijoitusvakuutus

## Vakuutuslaji 610

### Vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2023 alkaen

## 1. Käsitteiden määritelmät

**Asiakashyvyitys** on perustekorollisille säästöille vuosittain jälkikäteen annettava mahdollinen lisäkorko, jonka Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön hallitus päättää vakuutusyhtiölain säännöksiä noudattaen ja jonka suuruuteen vaikuttaa mm. vakuutusyhtiön tulos ja vakavaraisuus sekä onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, yleinen korkotaso ja vuosikoron määrä.

Asiakashyvitysten jakoperiaatteista ja tavoitteista saat tarkempaa tietoa Vakuutusyhtiön Internet-sivuilta, [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

**Edunsaaja** on henkilö, joka on vakuutusopimuksessa määrätty henkivakuutuskorvauksen tai säästösumman saajaksi. Vakuutuksenottaja antaa edunsaajamääräyksen tai muuttaa sitä kirjallisella ilmoituksella vakuutusyhtiölle tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä ilmoitustavalla.

**Henkivakuutuskorvaus** maksetaan henkivakuutuskorvauksen edunsaajalle, jos vakuutettu kuolee turvan voimassaoloaikana.

**Hinnasto** on luettelo laskuperusteiden mukaisista maksuista ja säästöistä perittävistä veloituksista.

**Kertyneiden säästöjen siirto** on vakuutuksenottajan määräys siitä, miten jo kertyneiden vakuutussäästöjen jakosuhdetta muutetaan sijoituskohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteiden kesken.

**Laskuperusteet** ovat vakuutusyhtiölain vaatimat vakuutusmatemaattiset laskentasäännöt, joiden avulla lasketaan mm. vakuutusmaksut, hinnaston mukaiset hyvitykset ja veloitukset sekä vakuutussäästöt.

**Lunastuspalkkio** veloitetaan vakuutussäästöistä vakuutuksen päättyessä muusta syystä kuin kuolemantapauksen tai vakuutuksen peruuttamisen vuoksi.

**Maksusuunnitelma** on suunnitelma siitä, milloin ja minkä suuruisina vakuutusmaksut maksetaan.

**Pankkipäiviä** ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulua- ja juhannusaatto sekä päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

**Perustekorolliset säästöt** on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys määräytyy vuosikoron ja lisäkorkona annettavien mahdollisten asiakashyvitysten, vakuutushyvitysten sekä hinnaston mukaisten veloitusten perusteella.

**Sijoitussidonnaiset säästöt** on se osa vakuutussäästöistä, jonka arvonkehitys on sidottu vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehitykseen, vakuutushyvityksiin sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin. Vakuutusyhtiö ei vastaa vakuutukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä eikä pääoman säilymisestä tai mahdollisesta alentumisesta.

**Sijoituskohteella** tarkoitetaan sellaisia vakuutusyhtiön tarjoamia sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen vakuutussäästöt kulloinkin ovat liitettävissä Suomessa voimassaolevan lainsäädännön ja määräysten mukaisesti. Vakuutukseen voidaan liittää yksi tai useampia sijoituskohteita. Sijoituskohteena voi olla esimerkiksi sijoitusrahastoja tai vakuutusyhtiön omistama ja sen valitseman varainhoitajan hallinnoima sijoituskori, joka voi koostua osuuksista valituissa sijoitusrahastoissa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä tai poistaa sopimukseen liitettävissä olevia sijoituskohteita.

**Sijoitusrahasto** koostuu arvopapereista, arvo-osuuksista ja muista sijoituskohteista ja se jakautuu sijoitusrahasto-osuuksiin.

**Sijoitussuunnitelma** on vakuutuksenottajan määräys siitä, miten vakuutusmaksut jaetaan sijoituskohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteisiin sidottujen säästöjen kesken.

**Sijoitussuunnitelman muutos** tarkoittaa maksettavien uusien vakuutusmaksujen jakosuhteen muuttamista sijoituskohteiden kesken tai perustekorollisten säästöjen ja sijoituskohteiden kesken.

**Sopimuskirja** on vakuutuksenottajalle annettava asiakirja, jossa selvitetään sopimuksen keskeinen sisältö.

**Säästösumma** on sovittuna päivänä edunsaajalle maksettava vakuutussäästöjen määrä.

**Takaisinostopalkkio** voidaan periä vakuutusopimuksen irtisanomisen ja vakuutussäästöjen osittaisen noston yhteydessä vakuutussäästöistä.

**Vakuutettu** on henkilö, joka on vakuutuksen kohteena. Vakuutusopimuksessa mainitun säästösumman tai henkivakuutuskorvauksen maksaminen riippuu vakuutetun elämisestä tai kuolemasta.

**Vakuutuksenantaja** on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (myöhemmin vakuutusyhtiö).

**Vakuutuksenottaja** on luonnollinen tai oikeushenkilö, joka on tehnyt vakuutusopimuksen vakuutusyhtiön kanssa. Vakuutuksenottaja omistaa vakuutuksen ja voi tehdä sopimukseen muutoksia, jotka koskevat mm. edunsaajaa, sopimusaikaa ja sijoitussuunnitelmaa.

**Vakuutussäästöjen irtisanomisarvo** eli takaisinostoarvo on vakuutuksen laskuperusteissa määriteltävä rahamäärä, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, jos hän irtisanoa vakuutusopimuksen.

**Vakuutussäästöt** ovat vakuutuksen perustekorollisten säästöjen ja sijoitussidonnaisten säästöjen summa.

**Vuosikorko** on vakuutusyhtiön perustekorollisille säästöille etukäteen enintään kalenterivuodeksi kerrallaan vahvistama korko, jolla perustekorollisia säästöjä hyvitetään kuukausittain.

**Vuosiedote** on vakuutuksenottajalle vuosittain lähetettävä tiedonanto mm. vakuutussäästöjen ja henkivakuutuksen kehitymisestä ja edunsaajista.

## 2. Yleiset ehdot

### 2.1. Vakuutussopimus

Vakuutussopimus on vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön välillä tehty sopimus vakuutuksesta. Sen sisältö määritellään sopimuskirjassa, vakuutusehdoissa, laskuperusteissa, hinnastossa ja asiakkaalle vuosittain lähetettävässä tiedotteessa.

Vakuutussopimus perustuu vakuutuksenottajan ja vakuutetun vakuutusyhtiölle antamiin tietoihin. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee mm. ennen vakuutuksen myöntämistä, sitä muutettaessa tai uudelleen voimaan saatettaessa antaa kirjallisesti oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön vastuunsa arvioimiseksi esittämiin kysymyksiin. Elleivät nämä tiedot ole oikeat ja täydelliset, vakuutusyhtiön vastuu määräytyy vakuutussopimuslain mukaan. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanota vakuutussopimus päättymään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai vähäistä suuremmasta huolimattomuudesta.

Sopimukseen sovelletaan vakuutus-sopimuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä. Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista vakuutussopimukseen eikä sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

Vakuutussopimusta koskevat tiedonannot lähetetään vakuutuksenottajan viimeksi vakuutusyhtiön tiedossa olleeseen osoitteeseen.

### 2.2. Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus tulee voimaan sinä päivänä, kun vakuutuksenottajan allekirjoittama hakemus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiön edustajalle ja ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettu, mikäli vakuutus voidaan myöntää.

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutussopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti 30 päivän kuluessa vakuutussopimuksen voimaantulosta tai siitä päivästä, jona hän on saanut tiedon vakuutushakemuksen hyväksymisestä ja saanut sopimuskirjan ja vakuutusehdot. Jos vakuutushakemus on tehty etäviestimen avulla eikä sopimuskirjaa ja vakuutusehtoja toimiteta postitse, 30 päivän määräaika alkaa kulua kun vakuutuksenottaja on saanut vakuutuksesta annettavat ennakkotiedot ja sopimusehdot kuluttajansuojalaissa määrättyllä pysyvällä tavalla. Jos vakuutukseen liittyy jokin riskivakuutus, peruuntuu se vakuutuksenottajan peruuttaessa sijoitusvakuutuksen.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajan suorittamat maksut ilman korkoa viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen saatuaan. Henki- ja muusta riskivakuutuksesta vakuutusyhtiö perii kuitenkin maksun siltä ajalta, jona sen vastuu on ollut voimassa. Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetuista maksuista vakuutusyhtiö vähentää palauttamisen yhteydessä määrän, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden osuuksien arvon alentumista peruuttamisilmoituksen vakuutusyhtiöön saapumispäivänä. Palautettavalle maksulle ei makseta korkoa.

Ellei vakuutuksenottaja peruuta vakuutussopimusta, sopimus on voimassa sopimuskirjaan merkityn sopimusajan loppuun, ellei vakuutuksen sopimusaikaa jatketa ehtokohtan 4.2. mukaisesti. Vakuutussopimus voi kuitenkin päättyä tätä ennen irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman johdosta. Vakuutussopimus päättyy aina viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Kun vakuutussopimus päättyy muusta syystä kuin kuolemantapauksen vuoksi, veloitetaan vakuutussäästöistä hinnastossa ilmoitettu lunastuspalkkio ja mahdollinen takaisinostopalkkio.

Vakuutuksenottajalla on vain vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin oikeus pidentää tai lyhentää sopimusaikaa. Tällöin uuteen vakuutussopimukseen sovelletaan muutoksentekehetyllä voimassa olevia ehtoja ja hinnastoa. Vakuutussopimus voi raueta arvottomana, jos vakuutussäästöt eivät riitä kattamaan hinnaston mukaisia veloituksia tai vakuutuksenottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkioita.

### 2.3. Tiedottaminen asiakkaalle

Vakuutussopimuksen voimaantulon jälkeen vakuutuksenottaja saa sopimuskirjan, josta ilmenevät mm.

- maksusuunnitelma,
- sijoitussuunnitelma,
- henkivakuutusturva ja
- edunsaajat.

Vakuutusyhtiö lähettää kerran vuodessa vakuutuksenottajalle vuositiedotteen, josta ilmenevät mm.

- maksetut vakuutusmaksut,
- sijoitussuunnitelma,
- vakuutussäästöt,
- vakuutussäästöjen arvonkehitys,
- henkivakuutusturva,
- edunsaajat,
- muut seikat, joilla voi olla erityistä merkitystä vakuutuksenottajalle.

### 2.4. Panttaus ja oikeuden luovutus

Vakuutuksenottaja voi pantata tai luovuttaa vakuutussopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta tai

luovutuksesta on välittömästi ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

### 2.5. Vakuutusehtojen, palkkioiden sekä enimmäis- ja vähimmäismäärien muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutussopimuksen voimassaoloaikana muuttaa ehtoja ja laskuperusteita, jos vakuutussopimuksen sisältö ei ole olennaisesti muutu ja muutoksen syynä on jokin seuraavista:

- korkotason muutos,
- yleinen vahinkokehitys,
- muutos kuolevuuskehityksessä tai
- muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys.

Lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa hinnaston rahamääräisiä palkkioita sekä enimmäis- ja vähimmäismääriä elinkustannusindeksiin mukaisesti.

### 2.6. Korvausvaatimuksen esittämisajankohta ja vanhentuminen

Vakuutussopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu on saanut tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa säästösumman erääntymisestä tai vakuutetun kuolemasta.

### 2.7. Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön ratkaisun voi saattaa Kuluttajariitalautakunnan (ei käytettävissä sijoitussidonnaisissa vakuutuksissa), Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan tai muun ratkaisuosoitusta antavan elimen tutkittavaksi. Muutosta voi myös hakea Helsingin tai asianosaisen kotipaikkakunnan käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen on saanut kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta.

### 2.8 Vakuutussäästöt

Vakuutussopimuksen vakuutussäästöt voivat olla sijoitussidonnaisia säästöjä ja vakuutusyhtiön tähän erikseen suostuessa perustekorollisia säästöjä.

## 3. Vakuutusmaksut ja perustekorollisten säästöjen karttuminen

### 3.1. Maksusuunnitelma

Vakuutussopimusta tehdessään vakuutuksenottaja tekee vakuutusyhtiön kanssa maksusuunnitelman vakuutusmaksujen maksamisesta.

Vakuutukseen voidaan haluttaessa maksaa vakuutusmaksuja milloin

tahansa ja muunkin kuin maksusuunnitelman suuruusina. Jos säästöt kattavan henkivakuutuksen suuruus maksusuunnitelmaa suurempien maksujen vuoksi nousisi merkittävästi, on vakuutusyhtiöllä oikeus olla korottamatta turvaa, ellei vakuutettu toimita vakuutusyhtiölle sen edellyttämää selvitystä terveydentilastaan. Vakuutusnottaja voi halutessaan muuttaa maksusuunnitelmaa. Maksusuunnitelman muutoksesta voidaan periä hinnaston mukainen veloitus. Vakuutusmaksujen vähimmäismäärät käyvät ilmi hinnastosta. Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa rajoituksia maksettujen vakuutusmaksujen enimmäismäärille.

### 3.2. Perustekorollisten säästöjen karttuminen

Perustekorollisia säästöjä kartuttavat:

- perustekorollisiin säästöihin maksetut vakuutusmaksut vähennettyinä maksuista veloitetuilla maksupalkkioilla,
- sijoitussidonnaisista säästöistä perustekorollisiin säästöihin tehdyt siirrot,
- vakuutushyvitys (= kuolevuushyvitys),
- vuosikorko ja
- mahdolliset asiakashyvitykset.

### Vuosikorko

Vakuutusyhtiö vahvistaa etukäteen enintään kalenterivuodeksi kerrallaan vuosikoron, jolla perustekorollisia säästöjä hyvitetään.

Vuosikorko annetaan kuukausittain kunkin kalenterikuukauden alun perustekorollisille säästöille. Kalenterikuukauden aikana perustekorollisiin säästöihin maksetuille vakuutusmaksuille hyvitetään maksupäivää seuraavasta päivästä lähtien vuosikorkoa, kun niistä on ensin vähennetty maksupalkkio. Säästöille ei hyvitetä erikseen laskuperustekorokkoa.

### Asiakashyvitys

Perustekorollisille säästöille voidaan antaa asiakashyvitystä tammikuun ensimmäisenä päivänä edellisen vuoden perustekorollisten säästöjen määrän perusteella. Vakuutusyhtiön hallitus päättää asiakashyvityksen määrän.

Perustekorollisia säästöjä pienentävät:

- vakuutusmaksujen hoitamista varten veloitettut hinnaston mukaiset palkkiot,
- vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehdyt veloitukset,
- perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin tehdyt siirrot ja vakuutusnottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkiot.

Vakuutusnottajalla on vakuutusyhtiön suostumuksella oikeus siirtää säästöjä perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin. Siirrosta veloitetaan hinnaston mukainen palkkio. Sijoitussidonnaisen säästöjen arvonkehitys on kerrottu kohdassa 5.3.

## 4. Vakuutussäästöjen nostaminen ja henkivakuutus

### 4.1. Vakuutussäästöjen nostaminen

#### Sopimusajan päättyessä

Säästösomman edunsaajalle maksetaan kertynyt säästösomma, jos vakuutettu on elossa sopimusajan päättyessä. Edunsaajan on omalla kustannuksellaan toimitettava vakuutusyhtiölle säästösomman maksamista varten tarpeelliset tiedot. Sijoitussidonnaisen säästöjen säästösomman määräytyminen on kerrottu kohdassa 5.5.

#### Sopimusaikana

Vakuutusnottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutusmaksun ja saada hinnaston mukaisen irtisanomisarvon, ellei irtisanomisen esteenä ole vakuutusmaksun panttaus tai muu jäljempänä näissä ehdoissa ilmoitettu syy.

Vakuutusnottaja voi myös nostaa osan vakuutussäästöistä vakuutusyhtiön suostumuksella ja asettamin ehdoin. Säästöjen osittainen nosto suoritetaan vakuutussäästöjen jakauman perusteella, ellei vakuutuksen omistaja ole toisin ilmoittanut.

Vakuutusnottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vakuutusmaksun irtisanomisesta kirjallisesti. Vakuutusmaksu päättyy, ellei vakuutusnottaja ole määrännyt päättymisaikaa, kun ilmoitus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Vakuutusyhtiö maksaa irtisanomisarvon viipymättä, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluessa kirjallisen ilmoituksen saapumisesta. Jos vakuutus päättyy ennen sovittua aikaa muun syyn kuin irtisanomisen tai vakuutetun kuoleman takia taikka vakuutusyhtiö muuten vapautuu vastuustaan, suoritetaan vakuutusnottajalle irtisanomisarvo.

Sijoitussidonnaisen säästöjen irtisanomisarvo on määritelty kohdassa 5.6.

### 4.2. Sopimuksen uudistuminen

Ellei edunsaajana oleva vakuutusnottaja toimita vakuutusyhtiölle säästösomman maksamista varten tietoja vakuutusmaksun päätymiseen mennessä, vakuutusyhtiöllä on oikeus jatkaa vakuutusmaksun voimassaoloaikaa toistaiseksi jatkamishetken ehdoin ja hinnastoin. Perustekorollisille säästöille hyvitetään jatkatussa vakuutuksessa vuosikorkoa ja mahdollista asiakashyvitystä, ja sijoitussidonnaiset säästöt siirretään vakuutusyhtiön valitsemiin sijoituskohteisiin. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

Tämä sopimusajan jatkamista koskeva määräys ei koske vakuutuksia, joissa

säästösomman edunsaaja on muu kuin vakuutusnottaja itse.

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa vakuutusehtojen mukaisesti ilmoittaa, mihin sijoituskohteisiin tai vakuutusyhtiön suostumuksella perustekorollisiin säästöihin hän haluaa säästönsä siirrettävän tai irtisanoa vakuutusmaksu ja saada hinnaston mukainen irtisanomisarvo.

### 4.3. Henkivakuutus

Vakuutukseen liittyy henkivakuutus. Jos vakuutettu kuolee henkivakuutuksen voimassaoloaikana, edunsaajalle maksetaan henkivakuutuskorvaus. Turva kattaa joko kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrän ja 1 % sopimukseen maksetuista maksuista tai 99 % kuolinpäivään mennessä kertyneiden vakuutussäästöjen määrästä. Henkivakuutusturvan kattavuus voidaan sopia myös vakuutusyhtiön mahdollisesti tarjoaman muun turvaihtoehdon laajuiseksi.

Nostettaessa vakuutussäästöjä osittain henkivakuutuskorvaus pienenee suoritettuna osittaisen noston määrällä. Turvasomman määräytyminen, suuruus ja voimassaolo ilmoitetaan sopimuskirjalla ja vuositiedotteella.

Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutuskorvauksesta on määritelty kohdassa 5.7.

### Henkivakuutuksen rajoitukset

Kun henkivakuutusturvan määrä on suurempi kuin 99 % säästöistä, oikeutta korvaukseen ei ole, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin vuosi on kulunut vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta, tai siitä, kun vakuutus voimaansaattettiin terveys selvityksellä, vakuutetun kuolema on aiheutunut siitä, että hän on osallistunut ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen (rajoitus ei koske palvelutehtäviä kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä) tai vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktion perustuvan laitteen äkillisestä vaikutuksesta. Ellei korvausta em. rajoitusten vuoksi makseta, maksetaan kuitenkin kuolinhetken irtisanomisarvo.

### Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Vakuutetun kuoltua edunsaajien on omalla kustannuksellaan toimitettava henkivakuutusmaksun maksamista varten vakuutetun sukuselvitys, kuolintodistus, vakuutetun ja edunsaajan virkatodistukset sekä muu tarpeellinen selvitys.

Korvaus maksetaan edunsaajille viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun edellä mainittu tarpeellinen selvitys on saatu.

Jos korvaus viivästyy, sille maksetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

## 5. Sijoitussidonnaisia säästöjä koskevat erityisehdot

### 5.1. Sijoitussuunnitelma

Vakuutuksenottaja voi sijoitussuunnitelmassa määrätä maksujen liittämistä osittain tai kokonaan vakuutusyhtiön tarjoamiin sijoituskohteisiin.

Mikäli sijoitussuunnitelma ei ole vakuutusyhtiön tiedossa, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin. Vakuutuksenottaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa. Muutos tulee voimaan sinä päivänä, kun vakuutusyhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty muutosilmoitus on vakuutusyhtiön tiedossa. Sijoitussuunnitelman muutoksesta peritään vakuutussäästöistä hinnaston mukainen veloitus.

### 5.2. Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat liitettävissä sopimukseen ja asettaa enimmäismäärä sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden lukumäärälle.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, liitetään maksetun vakuutusmaksun arvonkehitys sijoitussuunnitelmassa valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen viivytyksettä ja viimeistään viidentenä pankkipäivänä siitä, kun vakuutusmaksu on saapunut vakuutusyhtiön tilille. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteen arvonmääritystä tai noteerausta, tapahtuu arvonkehityksen liittäminen ensimmäisen määräajan jälkeen saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen mukaisena.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sijoituskohteiden osuuksien hankkimista tai merkitsemistä vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, tapahtuu maksujen liittäminen tällaiseen sijoituskohteeseen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan jakamalla valittuun sijoituskohteeseen maksettu maksupalkkiolla vähennetty vakuutusmaksu käsittelypäivänä voimassa olevalla sijoituskohteen osuuden arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

Sijoituskohteiden liittäminen vakuutukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti vakuutussäästöjen arvon laskemista varten. Vakuutuksenottajalla, vakuutetulla tai edunsaajilla ei ole omistus- tai muita oikeuksia vakuutukseen liitettuihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus näihin kuuluu vakuutusyhtiölle.

Jos vakuutusyhtiön yhteistyösopimus jonkin valitun omaisuudenhoitoyhtiön, sijoitusten hallinnointiyhtiön, rahastoyhtiön, sijoitusrahaston, pankin tai muun yhteistyötahon kanssa päättyy vakuutuksen voimassaoloaikana tai jos sijoituskohde lopettaa toimintansa tai yhdistyy toiseen sijoituskohteeseen taikka sijoituskohde eräännyty maksettavaksi tai vakuutusyhtiö muusta syystä poistaa sopimukseen liitetyn sijoituskohteen valikoimastaan, on vakuutuksenottajan siirrettävä kyseiseen sijoituskohteeseen sidotut säästöt ja sijoituskohteen mahdollinen voittoosuus johonkin toiseen tarjolla olevaan sijoituskohteeseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella perustekorollisiin säästöihin hänelle asetetussa kohtuullisessa määräajassa. Tämä siirto on vakuutuksenottajalle maksuton.

Jos vakuutuksenottaja ei määräajassa ilmoita tällaista sijoituskohdetta, vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä vakuutussäästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

### 5.3. Sijoitussidonnaisten säästöjen arvonkehitys

Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksettujen vakuutusmaksujen arvonkehitys on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutuksenottaja vastaa valitsemiensa sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vakuutusyhtiö, omaisuudenhoitaja tai muu sijoituskohdetta hallinnoiva yhteistyötaho eivät vastaa sijoituskohteiden arvojen kehityksestä tai mahdollisesta arvojen alenemisesta, eikä pääoman säilymisestä. Vastuu sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta kuuluu asiakkaalle.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää kasvattavat:

- sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetut maksupalkkiolla vähennetyt maksut,
- siirrot perustekorollisista säästöistä sijoitussidonnaisiin säästöihin, mahdollinen sijoituskohteen voiton jako tai muu tuotto ja
- vakuutushyvitys.

Vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää vähentävät:

- vakuutussopimuksen hoitamista varten veloitetut hinnastossa määritellyt palkkiot ja toimenpidekulut,
- vakuutusturvan ylläpitämiseksi tehdyt veloitukset,
- sijoitussidonnaisista säästöistä perustekorollisiin säästöihin tehdyt siirrot ja
- vakuutuksenottajan pyytämien erityisten toimenpiteiden palkkiot.

Sijoituskohteiden osuuksien arvona veloituksia tehtäessä käytetään kuukauden lopussa voimassa olevia arvonmäärityksiä tai noteerauksia.

Jos vakuutukseen liitettävälle sijoituskohteen osuudelle määritellään tai noteerataan erikseen merkintähinta ja lunastushinta, käytetään merkintähintaa liitettäessä vakuutukseen sijoituskohteen osuuksia maksun, voitonjaon ja vakuutussäästöjen siirron perusteella. Lunastushintaa puolestaan käytetään sijoituskohteen osuuksista luovuttaessa, perittäessä vakuutuksesta hinnaston mukaisia palkkioita ja veloituksia sekä maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia.

Sijoituskohteista voidaan periä palkkioita, jotka otetaan huomioon sijoituskohteiden osuuksien noteerauksessa tai arvonmäärityksessä, osto- ja myyntihintojen erotuksena, merkintä- tai lunastuspalkkiona tai muulla sijoituskohteen sääntöjen mukaisella tavalla. Kaikki tällaiset palkkiot veloitetaan vakuutussäästöistä, ellei niitä ole jo otettu vähennyksenä huomioon sijoituskohteen arvonmäärityksessä.

### 5.4. Sijoitussidonnaisten säästöjen siirtäminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus siirtää sijoitussidonnaisia säästöjä sijoituskohteesta toiseen tai vakuutusyhtiön suostumuksella sijoituskohteesta perustekorollisiin säästöihin. Siirrosta veloitetaan hinnastossa ilmoitettu palkkio.

Vakuutukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan siirrosta siten, että luovuttavien sijoituskohteiden osuuksien siirtohetken yhteisarvo vähennettynä kuluvan kuukauden hoitopalkkiolla, henkivakuutuksen ja mahdollisen toimenpidepalkkion veloituksella jaetaan sijaan tulevan sijoituskohteen osuuden siirtohetkenä saatavissa olevalla tai laskettavalla arvonmäärityksellä tai noteerauksella.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan siirto viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viidentenä pankkipäivän sen jälkeen, kun siirtoa koskeva vakuutusyhtiön kanssa sovitulla tavalla tehty ilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa siirtoon liittyvien sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, käytetään ensimmäistä määrääjän jälkeenlaskettavaa tai saatavaa arvonmääritystä tai noteerausta.

### 5.5. Säästösumma

Sijoitussidonnaisten säästöjen säästösumma vakuutussopimuksen päätyttyä määräytyy vakuutussopimuksen päättymispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon vakuutussopimuksen päättymiskuukauden hoitopalkkion ja lunastuspalkkion

veloitukset sijoituskohteiden osuuksia vähentävänä tekijänä.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, muutetaan sijoituskohteiden osuudet rahamääräiseksi viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla tehty ilmoitus säästösomman nostamisesta on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa tarvittavia sijoituskohteiden osuuksien arvonmäärityksiä tai noteerauksia, lasketaan säästösomman arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

### **5.6. Sijoitussidonnaisten säästöjen irtisanomis- eli takaisinostoarvo**

Kun vakuutusnottaja irtisanoo vakuutusopimuksen tai tekee ehtokohdassa 4.1. mainitun säästöjen osittaisen noston, määräytyy sijoitussidonnaisten osien irtisanomisarvo irtisanomispäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan. Sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää laskettaessa otetaan huomioon hinnaston mukaiset veloitukset sekä lunastuspalkkio ja mahdollinen takaisinostopalkkio sijoituskohteiden osuuksia vähentävänä tekijänä.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan sijoitussidonnaisten säästöjen muuttaminen rahamääräiseksi viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen tai muulla vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla tehty ilmoitus takaisinostosta riittävine selvityksineen on saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, lasketaan sijoitussidonnaisten osien arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

### **5.7. Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutus- korvauksesta**

Sijoitussidonnaisia säästöjä vastaava osuus henkivakuutuskorvauksesta määräytyy vakuutetun kuolinpäivän sijoituskohteiden osuuksien lukumäärän mukaan.

Ellei jäljempänä tässä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen viivytyksettä ja kuitenkin viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, jolloin vakuutusyhtiö on saanut luotettavan tiedon vakuutetun kuolemasta.

Mikäli tämän määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai

noteerausta, lasketaan sijoitussidonnaisten säästöjen arvo ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien lunastuksien tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

### **5.8. Sijoitussidonnaisia säästöjä koskevat toimenpiderajoitukset**

Jos sijoituskohdetta sääntelevät lain säännökset, säännöt tai määräykset rajoittavat sen osuuksien merkintöjen ja lunastuksien tekemistä ja rahamääräiseksi muuttamista vain määrättyyn ajankohtaan vuodessa, toteutetaan säästöjen siirto ja arvonkehitykseen liittäminen tällaiseen sijoituskohteeseen sekä sijoitussidonnaisten säästöjen rahamääräiseksi muuttaminen heti, kun se kyseisten säännösten, sääntöjen tai määräysten mukaan on mahdollista.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sijoitussidonnaisten säästöjen siirtoja, sijoitussuunnitelman muutoksia sekä irtisanomis- eli takaisinostoarvon

nostoja, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden vakuutusnottajien etujen suojelemiseksi, johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevista markkinakäytännöistä tai sijoituskohdetta hallinnoivan yhtiön toimenpiteistä.

Vakuutusyhtiö voi edellä mainitusta syystä myös siirtää vakuutusnottajan määräämien toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla ehdoissa varattujen määräaikaisten jälkeenkin, mikäli siirtämistä ei katsota olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi vakuutusnottajan kannalta.

### **5.9. Sijoituskohteiden verot ja viranomaismaksut**

Mikäli lain tai viranomaisen antaman määräyksen nojalla vakuutukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin ja voitonjakoon kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisen määräyksistä johtuvia maksuja, jotka tulevat vakuutusyhtiön maksettavaksi, on vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus vakuutussäästöistä.





# Sijoitusvakuutus

## Vakuutuslaji 610

### Hinnasto

Voimassa 3.12.2012 alkaen

#### Maksupalkkio

Maksetuista sijoitussidonnaisista ja vuosikorollisista vakuutusmaksuista veloitetaan maksupalkkiota seuraavasti:

- 2,0 % 70 000 euron maksuihin asti
- 0,5 % 70 000 euron ylittävistä maksuista.

Mikäli sopimus on toistaiseksi voimassa-oleva, edellisestä kohdasta poiketen veloitetaan maksetuista sijoitussidonnaisista vakuutusmaksuista maksupalkkiota seuraavasti:

- 1,0 % 70 000 euron maksuihin asti
- 0,25 % 70 000 euron ylittävistä maksuista.

Vakuutuksenottaja voi halutessaan nostaa säästöt osittain tai kokonaan sopimuksen ehtojen mukaisesti. Sopimus päättyy kuitenkin viimeistään, kun vakuutettu täyttää 100 vuotta.

#### Vuotuinen hoitopalkkio

Vakuutussäästöistä veloitetaan vuotuista hoitopalkkiota seuraavasti:

- 0,8 % 70 000 euron säästöihin asti
- 0,3 % 70 000 euron ylittävästä säästön osasta.

#### Lunastuspalkkio

Nostettaessa vakuutussäästöjä muusta syystä kuin kuolemantapauksen johdosta peritään lunastuspalkkiota seuraavasti:

- perustekorollisista säästöistä 0,5 %
- sijoitussidonnaisista säästöistä 1,0 %.

#### Siirtokulut

Siirrettäessä sijoitussidonnaisia säästöjä perustekorollisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 1,0 % siirtopalkkiota.

Siirrettäessä perustekorollisia säästöjä sijoitussidonnaisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 0,5 % siirtopalkkio.

#### Henkivakuutus

Henkivakuutuksen ylläpitämiseen menevät veloitukset peritään vakuutussäästöistä. Veloituksen määrä riippuu voimassaolevan turvan määrästä sekä vakuutetun iästä.

#### Sijoituskohteiden palkkiot

Sijoituskohteena olevista sijoitusrahastoista tai sijoituskoreista veloitetaan niiden perimät palkkiot. Palkkiot on otettu huomioon sijoitusrahastojen tai -korian päivittäisissä noteerauksissa.

#### Toimenpidekulut

Vakuutuksen vakuutusmaksuja koskevaa sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa.

Sijoitussidonnaisia säästöjä voi siirtää sijoituskohteesta toiseen veloituksetta 12 kertaa kalenterivuodessa. Määrän ylittävistä toimenpiteistä veloitetaan 50 euroa.

Toistaiseksi edellä mainittuja toimenpidekuluja ei veloiteta Verkkopalvelun kautta tehtävistä muutoksista.

Seuraavista vakuutus sopimukseen tehtävistä toimenpiteistä veloitetaan vakuutussäästöistä 50 euroa:

- henkivakuutuksen kattavuuden muutokset
- panttaus
- asiakkaan pyynnöstä toimitettavat vakuutusasiakirjat ja todistukset (esim. vakuutusarvotodistus).

#### Selvityskulut

Eriytyistä selvittelyä, laskelmia, käännöksiä tai lääketieteellisiä tutkimuksia vaativista toimeksiannoista veloitetaan vakuutussäästöistä toimenpiteestä aiheutuneiden kustannusten lisäksi työveloituksena 50 euroa tunnilta, vähintään kuitenkin aina 50 euroa.

#### Euromääräisten palkkioiden ja kulujen korottaminen

Mandatum Lifella on oikeus tarkistaa vuosittain palkkioiden ja kulujen euromääriä työntekijäin eläkelain 7 b pykälässä tarkoitetulla palkkakertoimella.

#### Säästöjen nosto ja sopimuksen irtisanominen sopimusaikana

Vakuutus sopimuksen irtisanomisen ja osittaisen noston yhteydessä peritään lunastuspalkkion lisäksi nostettavasta säästön määrästä takaisinostopalkkiota seuraavasti:

Kun vakuutus sopimus ollut voimassa alle

- 1 vuotta 3,0 %
- 2 vuotta 2,0 %
- 3 vuotta 1,0 %

Takaisinostopalkkiota veloitetaan siihen asti, kunnes säästöistä on nostettu yhteensä 70 000 euroa. Tämän jälkeen takaisinostopalkkiota ei enää veloiteta.

#### Vakuutus sopimuksissa noudatettavat vähimmäismäärät

Kertasijoituksen vähimmäismäärä on 2 000 euroa. Maksusuunnitelman mukaisen vakuutusmaksun on oltava vähintään 50 euroa kuukaudessa tai 600 euroa vuodessa. Siirrettäessä säästöjä sijoituskohteesta toiseen tai sijoituskohteiden ja perustekorollisten säästöjen välillä on luovuttavaan kohteeseen jätävä siirron jälkeen vähintään 50 euroa. Muussa tapauksessa on siirrettävä koko kertynyt säästö.