

Säästösopimus

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2023 alkaen

Säästösopimus on yksityishenkilöille tarkoitettu vakuutusluokituksen mukainen sijoitussidonnainen ja/tai perustekorollinen kapitalisaatiosopimus. Perustekorollisia säästöjä voidaan liittää kapitalisaatiosopimukseen vain vakuutusyhtiön tähän erikseen suostuessa.

Sijoituskohteet

Päätät itse mihin sijoituskohteeseen tai kohteisiin haluat kulloinkin varojesi arvonkehityksen sidottavan. Säästösi voivat olla valintasi mukaan kokonaan sijoitussidonnaisia, kokonaan perustekorollisia tai osittain kumpiakkin. Sopimuksen säästöt muodostuvat maksetuista maksuista, niille kertyvistä tuotoista ja sopimukseen liittyvistä veloituksista.

Sijoitussidonnaisissa säästöissä säästöjesi tuotto perustuu valittujen sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoituskohteiden arvonkehityksestä, joten asiakas kantaa riskin pääoman säilymisestä ja mahdollisesta alentumisesta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea markkina-tilanteen mukaan, mutta pitkä sijoitusaika yleensä tasaa arvonvaihteluja. Pitää myös muistaa, että historialliset tuotot eivät ole tae tulevasta.

Sopivan sijoituskohteen valintaan vaikuttavat suunnittelemasi sijoitusaika, tavoittelemasi tuotto ja hyväksymäsi riski. Valittavanasi on laaja valikoima Mandatumin sijoituskoreja ja Danske Invest Rahastoyhtiön sijoitusrahastoja.

Perustekorollisissa säästöissä olevien varojen sijoittamisesta huolehtii Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö. Säästöjä hyvitetään kuukausittain vuosikorolla, joka vahvistetaan etukäteen kalenterivuodeksi kerrallaan. Lisäksi perustekorollisille säästöille voidaan maksaa vuosittain erikseen vahvistettava asiakashyvitystä. Asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttaa mm. vakuutusyhtiön tulos ja vakavaraisuus

sekä onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkillä aikavälillä, yleinen korkotaso ja vuosikoron määrä.

Sijoitussuunnitelmaa voi muuttaa ja säästöjä siirtää sijoitussidonnaisesta sijoituskohteesta toiseen ilman veroja ja kuluja Mandatumin verkkopalvelussa toistaiseksi rajoituksetta. Säästöjen siirtojen yhteydessä veloitetaan hinnaston mukainen siirtopalkkio, jos siirrot tapahtuvat perustekorollisten ja sijoitussidonnaisten säästöjen välillä.

Sopimuksen tekeminen

Sopimusta tehdessäsi valitset sijoitettavan summan joko kertasijoituksena tai säännöllisenä kuukausisäästönä. Kertasijoituksen vähimmäismäärä on 2 000 euroa ja säännöllisen kuukausisäästön 50 euroa. Maksusuunnitelma on joustava, sillä voit halutessasi muuttaa säästösumman määrää tai säästää ylimääräistä.

Sopimus on voimassa toistaiseksi, kuitenkin enintään 50 vuotta. Jos tarvitset säästöjä käyttöösi, sinulla on mahdollisuus nostaa kertyneet säästöt kokonaan tai osittain jo ennen sopimusajan päättymistä. Voit nostaa säästöjäsi kerran vuodessa ja nostettavan summan on oltava vähintään 1 500 euroa.

Sopimus tulee voimaan sinä päivänä, jona maksat ensimmäisen maksun. Näet sopimuksesi sisällön ja säästöjesi tilanteen sopimuskirjasta ja kerran vuodessa lähetettävästä vuositiedotteesta sekä Mandatumin verkkopalvelusta osoitteesta www.mandatum.fi.

Sinulla on mahdollisuus perua sopimus 30 päivän kuluessa. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti, jonka jälkeen palautamme sopimukseen maksamasi maksut takaisin. Mahdollinen sijoituskohteiden arvonlasku vähennetään maksuista.

Sopimuksesta veloitettavat kulut

Säästösopimuksen kulut ilmenevät erillisestä hinnastosta. Sopimukseen maksettuja maksuja ja säästöjä alentavat hinnaston mukaiset kulut kuten maksuista vähennettävät maksupalkkiot, säästöistä vähennettävät hoitopalkkiot ja säästöjen nostoista perittävä lunastuspalkkio sekä mahdolliset toimenpidepalkkiot.

Verotus

Säästösopimus on verotuksellisesti järkevä sijoitusratkaisu. Sopimuksen tuottoa ei veroteta vuosittain, vaan vasta sopimuksen päättyessä tai säästöjä nostettaessa. Sopimuksen sisällä tehdyt sijoituskohteiden muutokset eivät realisoi verotusta. Veron osuus kasvattaa sijoituksen tuottoa näin mahdollisimman pitkään.

Sopimuksen tuotto on veronalaista pääomatuloa, josta peritään pääomatulovero (30 % / 34 % 30 000 ylittäviltä osin). Mandatum suorittaa 30 %:n verokannan mukaan ennakonpidätyksen tuotosta ja tilittää sen Verohallintoon. Tuotto lasketaan siten, että kertyneistä säästöistä vähennetään sopimukseen maksetut maksut. Sopimukseen maksetut eivät ole vähennyskelpoisia verotuksessa.

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

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

Sopimuksesta mahdollisesti syntyvä tappio on vähennyskelpoinen pääomatuloista. Tappio on vähennyskelpoinen sopimuksen päättymisvuonna ja kymmenen seuraavaa vuotta. Tappion määrä on sopimuksesta maksettujen

suoritusten, vähennettynä niistä tuloksi luetut määrät ja sopimukseen maksettujen maksujen erotus.

Säästösopimuksen edut pähkinänkuoressa:

- Sopii aktiiviseen säästämiseen ja sijoittamiseen
- Valittavanasi on laaja valikoima sijoituskohteita
- Hoidat sopimustasi kätevästi verkossa Mandatumin verkkopalvelussa – voit seurata säästöjesi kehitystä, tehdä lisäsijoituksia, vaihtaa sijoituskohteita tai muuttaa sijoitus-suunnitelmaasi
- Päätät itse, milloin haluat nostaa säästösi joko osittain tai kokonaan
- Verotuksellisesti järkevä sijoituskohde – Et maksa pääomatuloveroa sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä syntyneestä luovutusvoitosta – Sopimuksesi tuottoa verotetaan vasta sopimuksen päättyessä tai säästöjä nostettaessa.

Lisätiedot

Lisätietoja Säästösopimuksesta saat osoitteesta www.mandatum.fi tai soittamalla Mandatumin asiakaspalveluun 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 henkilötietojen käyttöä koskevasta kuvauksesta, minkä lisäksi asiakaspalveluvirkailijamme antavat tarvittaessa lisätietoja. Mandatum voi käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkailleen 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 Säästösopimuksesta. 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, valtuutuskurssien muutokset vaikuttavat sijoituskohteen arvonkehitykseen.

Vakuutuksenottaja päättää itsenäisesti sijoituskohteiden valinnasta omien sijoitustavoitteidensa 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 informaatiotarkoituksessa. Vakuutuksenottajan tulee huolellisesti perehtyä vakuutuksen ja sijoituskohteiden ehtoihin ja esitteisiin ennen vakuutuksen ottamista tai vakuutukseen tehtäviä muutoksia.

Kestävyysriskien 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. Mandatum 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 Henkivakuutusosakeyhtiö on Sampo Oyj:n kokonaan omistama tytäryhtiö.

Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskeva kertomus sekä lisätietoja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön vakavaraisuudesta löytyy osoitteesta www.mandatum.fi.

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

Myyjän saama palkkio

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

Valvova viranomainen

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

Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

Jos olet tyytymätön vakuutusasiaasi 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 voimassaolevaa 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

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.

Säästösopimus

Vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2023 alkaen

Sisällysluettelo

1. Säästösopimus
2. Sopimuksen voimassaoloaika
3. Maksujen maksaminen ja maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen
4. Sijoituskohteiden vaihtaminen
5. Veloitukset
6. Säästöjen nosto
7. Sopimusehtojen muuttaminen ja irtisanominen
8. Muutoksenhaku

1. Säästösopimus

1.1. Tätä asiakkaan ja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) välistä säästösopimusta kutsutaan jäljempänä näissä ehdoissa ja muussa tuotetta koskevassa materiaalissa myös nimellä ”Sopimus”. Säästösopimus on Vakuutusluokista annetun lain 18 §:ssä määritelty kapitalisaatiosopimus, jonka sisältö on määritelty sopimuskirjassa, ehdoissa, Sopimuksen laskuperusteissa ja asiakkaalle vuosittain lähetettävässä tiedotteessa.

1.2. Säästösopimuksessa sovitaan niistä sijoituskohteista, joiden arvonkehitykseen säästöt liitetään. Sijoituskohteella tarkoitetaan sellaisia Vakuutusyhtiön hyväksymiä sijoituskohteita, joiden arvonkehitykseen säästöt kulloinkin ovat liitettävissä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lisätä tai poistaa Sopimukseen liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoituskohteena voi olla esimerkiksi Vakuutusyhtiön omistama, erilaisista sijoitusinstrumenteista koostuva sijoituskori, sijoitusrahastoja sekä muita sijoituskohteita sen mukaan kuin lainsäädännössä kulloinkin on säädetty. Sijoituskohteella voi olla erikseen laskettu sijoituskohteen osuuden arvo.

Sijoituskohteena voivat olla myös vakuutusyhtiön tähän erikseen suostuessa perustekorolliset säästöt, joiden arvonkehitys määräytyy vuosikoron ja

lisäkorkona mahdollisesti annettavien asiakashyvitysten sekä hinnaston mukaisten veloitusten perusteella. Vuosikorko annetaan kuukausittain kunkin kalenterikuukauden alun perustekorollisille säästöille.

Kalenterikuukauden aikana perustekorollisiin säästöihin maksetuille maksuille ja sijoitussidonnaisista säästöistä siirretyille summille hyvitetään maksupäivää seuraavasta päivästä lähtien vuosikorkoa, kun niistä on ensin vähennetty hinnaston mukaiset palkkiot. Perustekorollisille säästöille voidaan antaa asiakashyvitystä tammi-kuun ensimmäisenä päivänä edellisen vuoden perustekorollisten säästöjen määrän perusteella.

Vuosikoron ja asiakashyvityksen määrän päättää Vakuutusyhtiön hallitus vakuutusyhtiölain säännöksiä noudattaen. Asiakashyvityksen suuruuteen vaikuttaa mm. Vakuutusyhtiön vakavaraisuus, onnistuminen sijoitustoiminnassa pitkällä aikavälillä, yleinen korkotaso ja vuosikoron määrä. Säästöille ei hyvitetä erikseen laskuperustekorkoa. Asiakashyvitysten jakoperiaatteista ja tavoitteista saat tarkempaa tietoa Vakuutusyhtiön nettisivuilta, www.mandatum.fi.

Sijoituskohteen osuudelle vahvistetaan noteeraus tai lasketaan arvonmääritys sijoituskohteen sääntöjen mukaan. Ellei sijoituskohteelle ole erikseen laskettu osuudenarvoa, sijoituskohteen tai sen osan arvonmääritys vahvistetaan sijoituskohteen käyvän arvon perusteella. Se, mitä jäljempänä on sovittu sijoituskohteen osuuksista, koskee myös soveltuvien osin sellaisia sijoituskohteita, joille ei erikseen määritetä osuuden arvoa.

Mikäli sijoituskohteen osuuksille noteerataan tai lasketaan erikseen merkintä ja lunastushinta, käytetään merkintähintaa laskettaessa Sopimukseen liitettävien sijoituskohteen osuuksien lukumäärää, ja lunastushintaa vähennettäessä Sopimukseen liitettyjä sijoituskohteen osuuksia esimerkiksi hoitopalkkioiden veloitusten yhteydessä tai säästöjä nostettaessa.

Mikäli sijoituskohteen osuudella ei ole voimassaolevaa noteerausta tai arvonmääritystä silloin kun jokin sijoituskohteen osuuden arvoon perustuva toimenpide tulisi näiden ehtojen mukaan tehdä, siirretään toimenpiteen toteuttamista, kunnes sijoituskohteen osuudelle on annettu tai laskettu uusi voimassaoleva noteeraus tai arvonmääritys ja toimenpide voidaan häiriöttä tehdä, ellei näissä ehdoissa ole erikseen toisin määrätty.

Vakuutusyhtiö ei vastaa lainsäädännön tai verotuskäytännön muutosten vaikutuksista kapitalisaatiosopimukseen eikä kapitalisaatiosopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan verotukseen tai muihin sopimussuhteisiin, oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

2. Sopimuksen voimassaoloaika

Sopimus tulee voimaan sinä päivänä, kun sovittu ensimmäinen maksu on maksettu Vakuutusyhtiölle. Sopimus päättyy sovittuna päättymispäivänä tai sinä päivänä, jona säästöjen nostamista koskeva ilmoitus saapuu Vakuutusyhtiöön. Sopimuksen jatkaminen edellyttää Asiakkaan ja Vakuutusyhtiön välistä sopimusta.

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa Sopimus ilmoittamalla siitä 30 päivän kuluessa Sopimuksen voimaantulosta. Jos hakemus on tehty etäviestimen avulla eikä sopimuskirjaa ja vakuutusehtoja toimiteta postitse, 30 päivän määräaika alkaa kulua kun vakuutuksenottaja on saanut Sopimuksesta annettavat ennakkotiedot ja sopimusehdot kuluttajasuojalaissa määrättyllä pysyvällä tavalla.

Vakuutusyhtiö palauttaa asiakkaan suorittamat maksut ilman korkoa viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen saatuaan. Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetuista maksuista Vakuutusyhtiö vähentää palauttamisen yhteydessä määrän, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden arvon alentumista peruttamisilmoituksen Vakuutusyhtiöön saapumispäivänä.

3. Maksujen maksaminen ja maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

3.1. Sopimus voi olla kerta- tai jatkuva-maksuinen sen mukaan kuin siitä on kulloinkin asiakkaan ja Vakuutusyhtiön välillä etukäteen sovittu. Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa maksuille vähimmäis- ja enimmäismäärä. Vakuutusyhtiö pidättää itselleen oikeuden hyväksyä tai hylätä tehdyt maksut sekä keskeyttää jatkuvien maksujen maksaminen Sopimukseen.

3.2. Maksuista muodostuvat säästöt liitetään jäljempänä esitettävällä tavalla Sopimuksen omistajan valitsemien sijoituskohteiden arvonkehitykseen.

3.3. Sijoitussidonnaisiin säästöihin maksetut maksut liitetään valittuihin sijoituskohteisiin viivytystä ja viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä siitä, kun maksu on saapunut Vakuutusyhtiön tilille, ellei sijoituskohteen säännöistä tai vallitsevista markkinakäytännöistä muuta johdu.

Sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden osuuksien lukumäärä saadaan siten, että maksetusta maksusta ao. sijoituskohteeseen liitettäväksi tuleva hinnaston mukaisilla veloituksilla vähennetty rahamäärä jaetaan sijoituskohteen osuuden liittämispäivänä käytettävällä noteerauksella tai arvonmäärityksellä.

3.4. Sijoituskohteiden liittäminen Sopimukseen tapahtuu ainoastaan laskennallisesti. Säästöjen kehittyminen on sidottu valittujen sijoituskohteiden arvojen kehitykseen. Sopimukseen liitettävien sijoituskohteiden omistus- ja hallintaoikeus kuuluu yksin Vakuutusyhtiölle.

3.5. Mikäli Sopimukseen liitetty sijoituskohteeseen jakaa sijoituskohteen omistajille voitto-osuuksia, osinkoa tai muuta hyvitystä (Hyvitys), ne hyvitetään Sopimukseen sen mukaisesti, kuinka monta ao. sijoituskohteen osuutta Sopimukseen on ollut liitettynä silloin, kun Vakuutusyhtiölle sijoituskohteen osuuden omistajana on syntynyt oikeus Hyvitykseen. Vakuutusyhtiö liittää Sopimukseen uusia, kyseisen sijoituskohteen tai muun soveltuvan sijoituskohteen osuuksia määrän, joka vastaa sijoituskohteen jakaman Hyvityksen määrää. Hyvitys liitetään Sopimukseen kohtuullisessa ajassa sen jälkeen kun Vakuutusyhtiö on vastaanottanut Hyvityksen.

3.6. Vakuutusyhtiö ei vastaa kapitalisaatiosopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien arvonkehityksestä, mahdollisesta arvон alentumisesta tai pääomien säilymisestä. Vastuu sijoitus-toiminnan taloudellisesta tuloksesta kuuluu asiakkaalle.

4. Sijoituskohteiden vaihtaminen

4.1. Sijoituksen omistaja voi vaihtaa Sopimukseen liitettyjä sijoituskohteita ilmoittamalla siitä kirjallisesti tai muulla Vakuutusyhtiön hyväksymällä tavalla Vakuutusyhtiölle. Siirto sijoituskohteesta perustekorollisiin säästöihin voidaan tehdä kuitenkin vain Vakuutusyhtiön suostumuksella. Siirroista veloitetaan hinnastossa ilmoitettu palkkio.

4.2. Sopimukseen liitetyn sijoituskohteen vaihtaminen toteutetaan viivytystä ja viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen päivän jälkeen, jolloin sijoituskohteen vaihtamista koskeva ilmoitus on saapunut Vakuutusyhtiöön, ellei vaihdon toteutumista siirretä kohdan 4.4 mukaisesti.

4.3. Vaihdossa Sopimukseen liitettävien uusien osuuksien lukumäärä saadaan siten, että vaihdettavien osuuksien vaihtohetken arvон mukainen rahamäärä vähennettynä laskuperusteiden ja hinnaston mukaisella siirtopalkkiolla jaetaan sijaan tulevan osuuden vaihtohetkenä käytettävällä noteerauksella tai arvonmäärityksellä.

4.4. Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa rajoituksia Sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden vaihtamiselle. Vakuutusyhtiö voi siirtää vaihdon toteuttamista, jos vaihdon siirtäminen on tarpeen asiakkaiden etujen suojelemiseksi, johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevista markkinakäytännöistä tai muusta vastaavasta syystä.

4.5. Jos Sopimukseen liitetty sijoituskohteeseen yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen tai lopetetaan tai Vakuutusyhtiön yhteisösuopimus jonkin Sopimuksen omistajan valitseman sijoituskohteen liikkeellelaskijan kanssa päättyy, Vakuutusyhtiö pyytää Sopimuksen omistajaa kohtuulliseksi harkitsemassaan määrääjässä ilmoittamaan, mihin toisiin Vakuutusyhtiön hyväksymiin sijoituskohteisiin tämä haluaa sijoituksensa liitettäväksi. Mikäli Sopimuksen omistaja ei annetussa määrääjässä ilmoita sijoituskohteita, joihin poistettavaan sijoituskohteeseen liitetyt säästöt liitetään, Vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää nämä säästöt valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

5. Veloitukset

5.1. Sopimuksesta veloitetaan Sopimuksen laskuperusteiden mukaiset ja kulloinkin voimassaolevan hinnaston mukaiset kulut ja palkkiot, kuten esimerkiksi maksuista tehtävät maksupalkkiot, säästöistä tehtävät hoitopalkkiot sekä mahdolliset toimenpidepalkkiot. Asiakkaan hoitaessa itse vakuutustaan Internetin verkkopalvelun kautta, ei toimenpidepalkkioita peritä toistaiseksi. Muista toimenpi-

teistä, esim. kirjallisista pyynnöistä ja vakuutusyhtiön puhelinpalvelun tarjoamista palveluista, voidaan periä toimenpidepalkkioita kulloinkin voimassaolevan hinnaston mukaisesti. Säästöistä tehtävät veloitukset tehdään vähentämällä perustekorollisten säästöjen ja Sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden osuuksien lukumäärää. Veloitusta tehtäessä sijoituskohteen osuuden arvona käytetään osuudelle veloituspäivänä laskettavaa noteerausta tai arvonmääritystä. Ellei sijoituskohteen osuudelle ole tällöin voimassaolevaa noteerausta tai arvonmääritystä, käytetään viimeksi voimassa ollutta noteerausta tai arvonmääritystä.

5.2. 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 Sopimuksesta, ellei niitä ole jo otettu vähennyksenä huomioon sijoituskohteen arvonmäärityksessä.

5.3. Jos lainsäädännön muutoksen tai viranomaisen määräyksen vuoksi Suomessa tai ulkomailla noudatettavat verosäännökset tai -käytäntö muuttuvat siten, että Sopimukseen tai siihen liitettyihin sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita viranomaisten määräämiä Vakuutusyhtiön maksettavaksi tulevia maksuja, Vakuutusyhtiöllä on oikeus veloittaa maksettavakseen tulleet verot ja maksut Sopimuksesta. Veloitus toteutetaan vähentämällä Sopimukseen liitettyjen sijoituskohteen osuuksien määrää veloitushetken noteerausta tai arvonmääritystä käyttäen.

6. Säästöjen nosto

6.1. Sopimusajan päättyessä

6.1.1 Säästösumma erääntyy maksettavaksi sovittuna ajankohtana. Vakuutusyhtiö ilmoittaa erääntyvästä säästösummasta Sopimuksen omistajalle tämän viimeksi ilmoittamalla osoitteella.

6.1.2 Säästösumma lasketaan sijoitussidonnaisten säästöjen osalta kertomalla sijoituskohteiden osuuksien määrät osuuksien noteerauksilla tai arvonmäärityksillä. Osuuksien määrä ja noteeraus tai arvonmääritys ovat säästösumman erääntymispäivän mukaiset, ellei toimenpidettä kohdan 6.3 mukaisesti siirretä.

6.2. Kesken sopimusajan

6.2.1 Säästösopimuksen omistaja voi milloin tahansa irtisanoa Sopimuksen ja nostaa säästönsä ellei mahdollisista sijoituskohteiden noston rajoituksista muuta johdu. Osittainen nosto voidaan tehdä vain Vakuutusyhtiön määräämillä ehdoilla.

6.2.2 Sopimuksen omistajan on ilmoitettava säästöjen nostamisesta kirjallisesti. Sopimus päättyy, kun ilmoitus on saapunut Vakuutusyhtiöön.

6.2.3 Sijoitussidonnaisten säästöjen osalta sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi toteutetaan viipymättä ja viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen päivän jälkeen, jolloin kirjallinen ilmoitus säästöjen nostosta saapuu Vakuutusyhtiöön, ellei toimenpidettä kohdan 6.3 mukaisesti siirretä. Säästöjen arvo on sijoituskohteiden osuuskien määrä nostoilmoituksen saapumispäivänä kerrottuna noston toteuttamispäivänä käytettävällä noteerauksella tai arvonmäärityksellä.

6.3. Vakuutusyhtiön siirto-oikeus

6.3.1 Vakuutusyhtiöllä on oikeus siirtää säästösumman tai nostosumman arvonmääritystä ja maksamista edellä kohdissa 6.1.2 ja 6.2.3 mainitusta, jos siirtäminen on tarpeen asiakkaiden etujen suojelemiseksi, johtuu sijoituskohteen säännöistä, vallitsevista markkinakäytännöistä tai muusta vastaavasta syystä.

7. Sopimusehtojen muuttaminen ja irtisanominen

7.1. Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa näitä ehtoja, hinnastoa, Sopimuksen laskuperusteita tai muita Sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on esimerkiksi korkotason muutos, sopimukseen vaikuttavan ylläpito- tai muun kustannustason muutos, muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai vakuutusyhtiöön merkittävästi vaikuttava muu seikka.

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

7.2. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli Sopimuksen omistaja ei hyväksy muutosta, on Sopimuksen omistajalla oikeus irtisanoa Sopimus.

7.3. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa hinnaston rahamääräisiä palkkioita sekä enimmäis- ja vähimmäismääriä.

7.4. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään kolmen (3) kuukauden kuluttua siitä, kun Sopimuksen omistaja on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

7.5. Sopimusehtojen muuttamista tai irtisanomista koskeva ilmoitus katsotaan vastaanotetuksi 7 päivän kuluessa siitä, kun se on lähetetty Sopimuksen omistajan viimeksi ilmoittamaan tai Vakuutusyhtiön julkisista rekistereistä hankkimaan osoitteeseen.

8. Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön ratkaisuun tyytymätön asianosainen voi hakea muutosta Vakuutusyhtiön ratkaisuun nostamalla kanteen Helsingin käräjäoikeudessa tai asianosaisen kotipaikan käräjäoikeudessa. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai tiedon päätöksestä.

Säästösopimus

Hinnasto

Voimassa 12.3.2013 alkaen

Maksupalkkio

Sijoitussidonnaisista maksuista veloitetaan maksupalkkiota:

- 2 % mikäli sijoitussidonnaiset maksut yhteensä alle 50 000 euroa
- 1 % mikäli sijoitussidonnaiset maksut yhteensä vähintään 50 000 euroa

Perustekorollisista maksuista veloitetaan maksupalkkiota 3 %.

Vuotuinen hoitopalkkio

Säästöistä veloitetaan vuotuista hoitopalkkiota 0,5 %.

Lunastuspalkkio

Nostettaessa säästöjä muusta syystä kuin kuolemantapauksen johdosta peritään lunastuspalkkiota säästöistä 1,0 %.

Lunastuspalkkiota ei peritä, jos sijoitussidonnainen kertsijoitus sopimukseen on vähintään 100 000 euroa.

Siirtokulut

Siirrettäessä sijoitussidonnaisia säästöjä perustekorollisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 2 % siirtopalkkiota. Siirrettäessä perustekorollisia säästöjä sijoitussidonnaisiin säästöihin veloitetaan siirrettävästä säästön määrästä 1 % siirtopalkkiota.

Sijoituskohteiden palkkiot

Sijoituskohteista perittävät palkkiot on esitetty kunkin sijoituskohteen säännöissä. Sijoituskohteiden palkkiot voidaan veloittaa sopimuksen säästöistä erikseen, ellei niitä ole jo otettu vähennyksenä huomioon sijoituskohteiden arvossa.

Toimenpidekulut

Seuraavia toimenpiteitä voi tehdä Verkkopalvelussa toistaiseksi veloituksetta:

- muuttaa maksusuunnitelmaa
- muuttaa maksettuja maksuja koskevaa sijoitussuunnitelmaa
- siirtää sijoitussidonnaisia säästöjä sijoituskohteesta toiseen
- muuttaa sopimusaikaa.

Muutoin kuin Verkkopalvelussa tehtävistä toimenpiteistä veloitetaan 50 euroa/muutos tai siirto.

Seuraavista sopimukseen tehtävistä toimenpiteistä veloitetaan säästöistä 50 euroa:

- panttaus
- asiakkaan pyynnöstä toimitettavat asiakirjat ja todistukset
- erityistä selvittelyä, laskelmia, käännöstöitä tai lääketieteellisiä tutkimuksia vaativista toimeksiannoista veloitetaan säästöistä toimenpiteestä aiheutuneiden kustannusten lisäksi työveloituksena 50 euroa tunnilta, vähintään kuitenkin aina 50 euroa.