



Vuosituotto

Kuvaus vuosituottoisesta sijoituskohteesta

Vakuutussäästämässä voi valita perinteisen vuosituottoisen sijoitusvaihtoehdon. Tällöin tuotto muodostuu vuosikorosta ja lisäkorosta. Vuosikorko päätetään kalenterivuodeksi kerrallaan etukäteen ja liitetään kuukausittain vakuutussäästöön. Lisäkorko määritellään jälkikäteen vuodeksi kerrallaan ja liitetään vakuutussäästöön seuraavan vuoden alussa. Vuosituottoisen sijoituskohteen tuotto perustuu Sp-Henkivakuutus Oy:n saamaan tuottoon pääomamarkkinoilta eri suhdannetilanteissa. Sp-Henkivakuutuksen tavoitteena on maksaa vuosikorkoa ja lisäkorkoa kohtuusperiaatetta noudattaen, joka pitkällä aikavälillä vastaa vähintään euroalueen 5 vuoden (Säästövakuutus) tai 10 vuoden (Eläkevakuutus) joukkovelkakirjalainan keskituottoa.

Sp-Henkivakuutus takaa vakavaraisuudellaan vuosituottoisen sijoituskohteen pääoman. Vuosituoton tuottoriskinä on vuosikoron ja lisäkoron määrän vaihtelu.

Vuosituottoisesta sijoituskohteesta ei peritä erillisiä kuluja vaan ainoastaan hinnaston mukaiset vakuutuksen kulut.

Sijoituskohdetta voidaan käyttää sekä uusissa että voimassa olevissa Sp-Henkivakuutuksen Säästö- ja Eläkevakuutuksissa.

Kenelle vuosituottoinen sijoituskohde sopii?

Vuosituottoinen sijoituskohde sopii erinomaisesti asiakkaalle, joka arvostaa vakaata, vuodeksi etukäteen tiedettyä tuottoa eikä ole kiinnostunut olemaan aktiivinen sijoitusasioissa. Sijoittamisen voi jättää Sp-Henkivakuutuksen huoleksi. Vuosituottoinen vaihtoehto on kehitetty turvallisuushakuiselle, riskejä karttavalle varovaiselle säästäjälle/sijoittajalle.

Koronmuodostus

Vuosikorko

Vuosikorko seuraa lähinnä pitkien korkojen markkinatasoa ja voi vaihdella vuosittain, koska valtaosa vuosituottoisista pääomista on sijoitettu korkomarkkinoiden eri instrumentteihin. Vuosikorkoa maksetaan siitä päivästä alkaen, jolloin sijoitus tehdään ja siihen päivään saakka kunnes vakuutus päättyy, asiakas siirtää vuosituottoisen vakuutussäästön muuhun sijoituskohteeseen tai asiakas irtisanoo vakuutuksensa.

Lisäkorko

Lisäkorko päätetään vuositason jälkikäteen Sp-Henkivakuutuksen tuloksen perusteella ja liitetään vakuutussäästöihin seuraavan vuoden tammikuun alussa. Lisäkorko voi vaihdella vuosittain ja se voi olla erisuuruinen riippuen siitä, maksetaanko se vuoden aikana erääntyvään vakuutukseen, takaisinoston yhteydessä, siirrettäessä vuosituottoista säästön osaa sijoitussidonnaiseen osaan, vuoden vaihteessa edellisen vuoden säästöjen perusteella tai kuolintapaussumman yhteydessä.

Vuosituoton korkokehitys

| | 2015 | | | 2016 | | | 2017 | | |
|-------------------|---------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|----------------------------|
| | Säästö- vakuutus | Eläke- vakuutus | Kapitalisaa- tiosopimus | Säästö- vakuutus | Eläke- vakuutus | Kapitalisaa- tiosopimus | Säästö- vakuutus | Eläke- vakuutus | Kapitalisaa- tiosopimus |
| Vuosikorko | 1,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,5 % |
| Lisäkorko | 0,65 % | 1,15 % | 0,25 % | 0,5 % | 1,0 % | 0,5 % | 0,5 % 1) | 1,0 % 1) | 0,5 % 1) |
| Korko yht. | 1,65 % | 2,15 % | 1,25 % | 1,0 % | 1,5 % | 1,0 % | 1,0 % | 1,5 % | 1,0 % |

1) Vuoden 2017 osalta olettamia

SP-HENKIVAKUUTUS OY