



VARAINHOITOVAKUUTUS VAKUUTUSEHDOT

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN

VARAINHOITOVAKUUTUKSEN EHDOT

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN

SISÄLLYSLUETTELO

1. VAKUUTUKSEN YLEISET EHDOT.....	3	4. VAKUUTUSKORVAUKSET	5
1.1. Vakuutuksen sisältö.....	3	4.1. Takaisinosto	5
1.2. Eräiden termien merkitys	3	4.2. Kuolemanvaraturva ja kuolintapaussumma.....	5
1.3. Vakuutuksen voimassaolo	3	4.3. Korvausten hakeminen.....	5
1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo	3	4.4. Vakuutuskorvausten maksaminen.....	5
1.3.2. Vakuutuksen peruuttaminen	3	5. VAKUUTUKSESTA PERITTÄVÄT MAKSUT	5
1.3.3. Vakuutuksen päättyminen.....	3	6. MUUTOKSENHAKUOHJE	5
1.4. Sopimusehtojen muuttaminen.....	3	7. SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ.....	6
1.5. Vastuunrajoitus.....	3	Sp-Henkivakuutus Oy.....	6
1.6. Luovutus ja panttaus	4		
1.7. Sijoituskohteet.....	4		
2. VAKUUTUSMAKSUT	4		
2.1. Maksusuunnitelma.....	4		
2.2. Sijoitussuunnitelma.....	4		
3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ.....	4		
3.1. Vakuutussäästön muodostuminen.....	4		
3.2. Vakuutussäästön arvo säästöä maksettaessa.....	5		
3.3. Vakuutussäästön uudelleensijoitus.....	5		

Vakuutuksenantaja on Sp-Henkivakuutus Oy, jäljempänä vakuutusyhtiö.

1. VAKUUTUKSEN YLEISET EHDOT

1.1. VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

Varainhoitovakuutus on toistaiseksi voimassa oleva säästöhenkivakuutus.

Vakuutussäästö tai sen osa maksetaan, kun vakuutuksenottaja sitä vakuutetun eläessä vaatii. Maksettavasta vakuutussäästöstä tai sen osasta vähennetään hinnaston mukaiset kulut. Kuolintapaussumma maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle, jos vakuutettu vakuutuksen voimassa ollessa kuolee.

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

1.2. ERÄIDEN TERMIEN MERKITYS

Edunsaaja on vakuutuksenottajan määräämä henkilö, jolle kuolintapaussumma vakuutetun kuoltua maksetaan. Edunsaajamääräys tai sen muutos on tehtävä kirjallisesti.

Kuolemanvaraturva on vakuutus sopimuksessa sovittu turva, jonka mukaan maksetaan kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee.

Kuolintapaussumma on vakuutetun kuollessa maksettava korvaus.

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

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 kertyneen vakuutussäästön kehitys ja muu vakuutuksen keskeinen sisältö.

Vakuutetulla tarkoitetaan henkilöä, jonka kuoleman johdosta vakuutus sopimuksen mukainen kuolintapaussumma maksetaan.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan sitä, jonka kanssa vakuutusyhtiö on tehnyt vakuutus sopimuksen tai sitä, jolle vakuutuksenottajan vakuutukseen perustuvat oikeudet ovat siirtyneet.

Vakuutussäästöllä tarkoitetaan vakuutukseen sisältyviä varoja.

1.3. VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

1.3.1. Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutus voidaan myöntää, jos vakuutettu on enintään 90-vuotias. Vakuutus sopimuksen solmimisen edellytyksenä on, että

vakuutusta otettaessa vakuutuksenottaja ja vakuutettu asuvat vakituisesti Suomessa.

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

1.3.2. Vakuutuksen peruuttaminen

Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa vakuutus sopimus 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.

Vakuutukseen sisältyvä kuolemanvaraturva päättyy kun vakuutus peruutetaan.

1.3.3. Vakuutuksen päättyminen

Varainhoitovakuutus on voimassa toistaiseksi. Vakuutus päättyy

- vakuutetun kuollessa tai
- koko jäljellä olevan vakuutussäästön nostamista koskevan kirjallisen ilmoituksen saapua vakuutusyhtiölle.

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

1.4. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusaikana muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja, laskuperusteita ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinko- tai kuolevuuskehityksen tai yleisen korkotason muutoksen vuoksi, eikä vakuutus sopimuksen sisältö muutu olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna. Vakuutusyhtiö lähettää muutoksesta ilmoituksen asiakkaalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Edellisen lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus korottaa kaikkia vakuutusehtoihin, hinnastoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääriä tai euromääräisiä rajoja enintään sen verran, kuin elinkustannusindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutuksen keskeiseen sisältöön.

1.5. VASTUUNRAJOITUS

Vakuutusyhtiö ei vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista vakuutuksen, vakuutusmaksujen, vakuutus korvauksen tai vakuutus sopimuksen osapuolien verokohteluun. Vakuutusyhtiö on oikeutettu perimään vakuutussäästöstä vakuutukseen tai vakuutus palveluun verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten johdosta mahdollisesti kohdistettavat verot.

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

1.6. LUOVUTUS JA PANTTAUS

Vakuutusnottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata vakuutukseen perustuva oikeus. Luovutus ja panttaus eivät ole vakuutusnottajan velkoja sitovia, ellei niitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

1.7. SIJOITUSKOHEET

Varainhoitovakuutus on sijoitussidonnainen vakuutus. Vakuutusyhtiö voi lisätä, vähentää tai muuttaa sisällöltään käytävissä olevia sijoituskohteita.

Jos vakuutusyhtiö poistaa sijoituskohteen sijoitusvaihtoehtoistaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa poistamisesta kaikista palvelukavissa ja poistettavan sijoituskohteen valinneille asiakkailleen 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 poistettava sijoituskohdetta vastaavaan toiseen sijoituskohteeseen.

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

- sijoituskohteen valintaa,
- osuuksien 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 vakuutusnottajalle.

2. VAKUUTUSMAKSUT

2.1. MAKSUSUUNNITELMA

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus hyväksyä, 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 merkittävissä.

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,
- jättää vakuutusmaksun korottomalle tilille.

Esteestä ja suoritetusta sijoituksesta ilmoitetaan ensi tilassa vakuutusnottajalle tai omaisuudenhoitajalle.

3. VAKUUTUSSÄÄSTÖ

3.1. VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

Varainhoitovakuutuksen säästöä kartuttavat vakuutukseen maksettavat vakuutusmaksut ja vakuutussäästölle sijoituskohteen arvonnousuna muodostuva tuotto. Säästöä vähentävät mahdollinen sijoituskohteen arvon aleneminen ja ehtojen tai hinnaston mukaan maksuista tai säästöstä perittävät maksut, takaisinosto ja takaisinostosta perittävät maksut sekä kuolemanvaraturvan maksu.

Sijoitussalkun juoksevat kulut otetaan huomioon salkkuosuiden arvossa kunakin päivänä.

Vakuutusyhtiö ei vastaa sijoitettujen maksujen tai vakuutussäästön tuotosta tai arvon säilymisestä. Vakuutussäästön tuotto tai arvo voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että varoille ei kerry tuottoa ja että sijoitetut varat voivat vähentyä tai ne voidaan kokonaan menettää.

Vakuutuksessa ei ole pääomaturvaa.

Vakuutussäästö lasketaan sijoituskohteen osuuksien ja niillä olevan arvon perusteella. Sijoituskohteen omistusoikeus on vakuutusyhtiöllä. Vakuutusnottajalla ei ole niihin omistus- tai muuta oikeutta.

Osuuden arvon määrää sijoituskohteena olevaa sijoitussalkkua hallinnoiva omaisuudenhoitaja.

3.2. VAKUUTUSSÄÄSTÖN ARVO SÄÄSTÖÄ MAKSETTAESSA

Kuolintapaussummaa maksettaessa sijoituskohteen arvo ja korvauksen määrä määräytyvät ilman tarpeetonta viivästystä toteutettavan realisoinnin mukaisesti. Sijoituskohteen realisoinnista aiheutuvat kulut vähennetään maksettavan korvauksen määrästä.

Vakuutuksen takaisinostossa maksetaan takaisinostoarvo, joka on vakuutussäästö vähennettynä laskuperusteen ja hinnaston mukaisilla maksuilla.

Takaisinostoarvoa maksettaessa sijoituskohteen arvo ja korvauksen määrä määräytyvät ilman tarpeetonta viivästystä toteutettavan realisoinnin mukaisesti. Sijoituskohteen realisoinnista aiheutuvat kulut vähennetään maksettavan korvauksen määrästä.

3.3. VAKUUTUSSÄÄSTÖN UUELLEENSIJOITUS

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. VAKUUTUSKORVAUKSET

4.1. TAKAISINOSTO

Vakuutuksenottaja voi takaisinostona nostaa vakuutussäästön tai sen osan 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 lasketaan vakuutussäästöstä huomioiden laskuperusteessa ja hinnastossa määräytyvät maksut.

4.2. KUOLEMANVARATURVA JA KUOLINTAPAUSSUMMA

Vakuutukseen sisältyy kuolemanvaraturva, jonka perusteella vakuutuksenottajan määräämälle kuolintapaussumman edunsaajalle maksetaan kuolintapaussumma, jos vakuutettu kuolee kuolemanvaraturvan voimassaoloaikana.

Kuolemanvaraturvan määrä on 100 % vakuutussäästöstä.

4.3. KORVAUSTEN HAKEMINEN

Kuolintapaussumman maksamiseksi edunsaajan on toimitettava vakuutusyhtiölle kirjallinen hakemus, vakuutetun kuolintodistus, virallinen selvitys vakuutetusta ja edunsaajista sekä muut kuolintapaussumman maksamiseksi tarpeelliset selvitykset. Korvauksen hakija vastaa aiheutuvista kustannuksista.

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta.

4.4. VAKUUTUSKORVAUSTEN MAKSAMINEN

Vakuutusyhtiö maksaa kuolintapaussumman tai takaisinoston viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun korvausta on haettu, 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 hinnaston mukaiset hoitomaksut. Vakuutusyhtiö toimittaa vuosittain maksutta tiliotteen. Ylimääräisistä tiliotteista tai muista selvityksistä peritään hinnaston mukainen maksu. Vakuutussäästön takaisinoston yhteydessä peritään vakuutussäästöstä hinnastossa määrätyt maksut.

Muista toimenpiteistä peritään hinnaston mukaiset maksut.

Sijoitussalkun 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, hinntoon ja laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä maksuja tai rajoja vuosittain elinkustannusindeksin (lokakuu 1951 = 100) perusteella.

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

6. MUUTOKSENHAKUOHJE

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme, on sinulla mahdollisuus saattaa asia uudelleenkäsitteltäväksi ottamalla yhteyttä yhtiömme korvauskäsittelijöihin, puh 010 572 1001.

7. 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
Käyntiosoite ja kotipaikka: Hevosenkentä 3,
02600 Espoo



Säästöpankki