

# Fennia-Varainhoitokapitalisaatio sopimusehdot (FK625)

Voimassa 1.1.2024 alkaen

## Sisältö

### 1 MÄÄRITELMIÄ

### 2 SOPIMUKSEN SISÄLTÖ

### 3 KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

### 4 SOPIMUKSEEN MAKSETTAVA MAKSU JA SEN SISOITTAMINEN

### 5 SÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

### 6 SISOITUSSUUNNITELMA

### 7 SISOITUSSUUNNITELMAN MUUTTAMINEN

### 8 KAPITALISAATIOSOPIMUKSESTA TEHTÄVÄT VELOITUKSET

### 9 SÄÄSTÖSUMMA

### 10 SÄÄSTÖN NOSTAMINEN SOPIMUSAIKANA

### 11 SÄÄSTÖSUMMAN JA TAKAISINOSTOARVON HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

### 12 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

### 13 TIEDOT KAPITALISAATIOSOPIMUKSESTA

### 14 LUOVUTUS JA PANTTAUS

### 15 SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

### 16 VASTUUNRAJOITUS

### 17 MUUTOKSENHAKU

Fennia-Varainhoitokapitalisaatio on vakuutuslainsäädännön (543/1994) 4 a §:ssä tarkoitettu kapitalisaatiosopimus ja vakuutusluokista annetun lain (526/2008) henkivakuutusluokkaan 6 kuuluva kapitalisaatiosopimus, johon ei liity vakuutettua henkilöä.

## 1 MÄÄRITELMIÄ

**Laskuperusteet** ovat vakuutusyhtiölain edellyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan muun muassa kapitalisaatiosopimuksesta perittävät kulut ja veloitukset sekä sopimuksen säästö.

**Sijoituspalveluntarjoaja** on se yhtiö, jonka kanssa Henki-Fennia on tehnyt sopimuksen kapitalisaatiosopimuksen säästön hoitamisesta.

**Sijoitussuunnitelma** on suunnitelma, jossa määritellään, miten sopimuksen omistajan maksamat kapitalisaatiosopimuksen maksut ja sopimuksen säästö sijoitetaan sopimukseen liitettävään sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin.

**Sopimuksen omistaja** on se, joka on tehnyt Henki-Fennian kanssa kapitalisaatiosopimuksen tai jolle sopimuksen omistusoikeus on siirtynyt.

**Sopimusaika** on sovittu, sopimuskirjaan merkitty kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloaika.

**Säästösumma** on sopimusajan päättyessä sopimuksen omistajalle maksettava korvaus.

**Takaisinostoarvo** on summa, joka maksetaan sopimuksen omistajalle, jos kapitalisaatiosopimus irtisanotaan ennen sen päättymistä.

**Vakuutusyhtiö**, joka tarjoaa sopimuksen omistajalle kapitalisaatiosopimuksen, on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, jäljempänä Henki-Fennia.

## 2 SOPIMUKSEN SISÄLTÖ

2.1 Kapitalisaatiosopimus sisältää oikeuden säästösommaan.

2.2 Säästösomma maksetaan sopimuksen omistajalle sopimusajan päättyessä. Takaisinostoarvo tai sen osa maksetaan myös sopimusaikana, jos sopimuksen omistaja hakee sitä Henki-Fennialta, eikä muuta ole sovittu.

2.3 Kapitalisaatiosopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, vuositiedotteen, sopimusehtojen, tuoteselosteen ja laskuperusteiden mukaan. Sopimukseen sovelletaan lisäksi vakuutusopimuslakia ja muuta lainsäädäntöä.

2.4 Sopimuksen omistajan tulee antaa ennen kapitalisaatiosopimuksen myöntämistä ja sopimusaikana oikeat ja täydelliset vastaukset Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin. Kapitalisaatiosopimus perustuu niihin tietoihin, jotka on annettu Henki-Fennialle sopimusta haettaessa ja sopimusaikana. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, määräytyy kapitalisaatiosopimuksen sisältö ja Henki-Fennian vastuu lainsäädännön sekä laskuperusteiden mukaisesti.

## 3 KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

3.1 Kapitalisaatiosopimus tulee voimaan, kun Henki-Fennia on hyväksynyt sopimuksen omistajan allekirjoittaman hakemuksen ja maksu on maksettu Henki-Fennialle. Maksu on maksettava kolmen (3) kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

3.2 Ensimmäinen sopimuskausi päättyy kapitalisaatiosopimuksen alkamisvuotta seuraavana vuonna alkamiskuukautta edeltävän kalenterikuukauden lopussa. Seuraavat sopimuskaudet ovat 12 kuukauden pituisia.

3.3 Sopimuksen omistajalla on oikeus peruuttaa kapitalisaatiosopimus 30 päivän kuluessa sen voimaantulosta. Peruuttamisilmoitus on annettava kirjallisesti, ja se on toimitettava Henki-Fennialle 30 päivän määräajan kuluessa. Tällöin Henki-Fennia palauttaa sopimukseen maksetut maksut sopimuksen omistajalle ilman korkoa 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta Henki-Fenniaan. Maksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä määrä, joka vastaa mahdollista sijoituskohteiden arvon alentumista.

3.4 Kapitalisaatiosopimus päättyy viimeistään sopimusajan päättyessä tai sopimuksen omistajan toimittaman irtisanomisilmoituksen saavuttua Henki-Fennialle. Sopimus päättyy myös, kun säästö ei enää riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tehtäviin veloituksiin.

3.5 Henki-Fennialla on oikeus päättää kapitalisaatiosopimus, jos kapitalisaatiosopimuksesta tehdään osittainen takaisinosto, jonka jälkeen sopimuksen säästön määrä on alle 10 prosenttia sopimukseen maksettujen maksujen yhteismäärästä.

## 4 SOPIMUKSEEN MAKSETTAVA MAKSU JA SEN SISOITTAMINEN

4.1 Henki-Fennia ja sopimuksen omistaja sopivat sopimukseen maksettavasta maksusta kapitalisaatiosopimusta otettaessa. Sopimuksen omistaja voi maksaa lisämaksuja Henki-Fennian kulloinkin ilmoittamien vähimmäis- ja enimmäismäärien rajoissa. Henki-Fennialla on oikeus kieltäytyä vastaanottamasta lisämaksuja.

4.2 Maksu liitetään sopimuksen säästöön ja sijoitetaan sijoitussuunnitelman mukaisesti. Sopimuksen säästön arvoon luetaan myös maksettu maksu, jota ei ole vielä sijoitettu sijoituskohteisiin.

4.3 Henki-Fennia sijoittaa maksun sijoitussuunnitelman mukaisesti ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen, kun kapitalisaatiosopimus on tullut voimaan ja maksu sekä sijoitussuunnitelmaa koskeva pyyntö on saapunut Henki-Fennialle. Henki-Fennia sijoittaa maksun kuitenkin aikaisintaan sen jälkeen, kun sijoituspalvelua koskeva sopimus sijoituspalveluyhtiön kanssa on tehty, sijoituskohteelle saatavan ensimmäisen noteerauksen jälkeen ja merkintäajan puitteissa.

4.4 Jos kapitalisaatiosopimukseen maksettua maksua tai osaa siitä ei voida sijoittaa sijoitussuunnitelman mukaisesti Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, sopimuksen omistajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi sijoitussuunnitelmaa koskeva pyyntö. Samalla edellinen pyyntö raukeaa. Jos Henki-Fennia ei saa sopimuksen omistajalta uutta sijoitussuunnitelmaa koskevaa pyyntöä 10 pankkipäivän kuluessa edellä mainitusta ilmoituksesta, Henki-Fennialla on oikeus jättää maksu tilille tai sijoittaa maksu johonkin muuhun Henki-Fennian valitsemaan vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

4.5 Täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelun osalta Henki-Fennia ja sijoituspalveluntarjoaja varaavat kunkin maksun maksamisen jälkeen, markkinaolosuhteiden muuttuessa tai vastaavissa tilanteissa kohtuullisen ajan sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi sopimuksen omistajan etu huomioiden.

## 5 SÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

5.1 Kapitalisaatiosopimuksen säästö muodostuu sopimukseen maksetuista maksuista ja sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä.

5.2 Sopimuksen säästöä laskettaessa siitä vähennetään kapitalisaatiosopimuksen hoitokulut, sijoituspalveluun liittyvät palkkiot ja suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut, kaupankäyntikulut sekä sijoituskohteisiin ja niiden säilytykseen liittyvät palkkiot ja kulut. Sopimuksen säästön määrä vähentävät myös säästön nostot. Sopimuksen säästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentatapa on määritelty tarkemmin laskuperusteissa. Jos sijoituskohteella ei ole julkisesti noteerattua arvoa, sijoituskohteen arvo määräytyy sen käyvän arvon perusteella. Muissa kuin euromääräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakurssin muutokset vaikuttavat säästön arvoon.

5.3 Henki-Fennia ei maksa säästölle korkoa eikä asiakashyvityksiä.

## 6 SIOITUSSUUNNITELMA

6.1 Henki-Fennia ja sopimuksen omistaja sopivat kapitalisaatiosopimusta tehtäessä sijoitussuunnitelmasta. Sopimuksen omistaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaa sopimusaikana ilmoittamalla siitä Henki-Fennialle kirjallisesti.

6.2 Sijoitussuunnitelmaan voi sisältyä vain Henki-Fennian kulloinkin hyväksymiä sijoituspalveluja ja sijoituskohteita. Henki-Fennialla on oikeus päättää, mitä sijoituspalveluja ja sijoituskohteita sopimukseen voi kulloinkin olla liitettynä. Henki-Fennialla on oikeus poistaa tai lisätä sijoituskohteita, joita voi olla liitettynä sopimukseen. Henki-Fennialla on myös oikeus rajoittaa sopimukseen kulloinkin liitettynä olevien yksittäisten sijoituskohteiden lukumäärää ja yksittäiseen sijoituskohteeseen liitetyn maksun ja säästön määrää.

6.3 Sijoituskohteet liittyvät kapitalisaatiosopimukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä sopimuksen omistajalla ole omistus- tai muuta oikeutta kapitalisaatiosopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus sijoituskohteisiin kuuluu Henki-Fennialle. Sopimuksen omistajalla ei ole oikeutta päättää sijoituskohteisiin liittyvän määräys- tai äänivallan käyttämisestä, oikeutta päättää siitä, kenelle tai millä ehdoilla sijoituskohteena oleva omaisuus luovutetaan, oikeutta päättää sijoituskohdetta koskevasta käyttö- tai hallintaoikeudesta eikä oikeutta tehdä sijoituskohteena olevaan varallisuuteen liittyviä toimeksiantoja tai muita sijoituskohteeseen liittyviä sopimuksia Henki-Fennian puolesta kolmannen osapuolen kanssa.

6.4 Jos Henki-Fennian ja sijoituspalveluntarjoajan välinen sopimus päättyy tai sopimuksen säästöä ei muusta syystä voida liittää tiettyyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen, Henki-Fennia voi siirtää sopimuksen säästön toiseen riskitasoltaan vastaavaan sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin tai muuhun, vähäriskiseen sijoituskohteeseen. Henki-Fennia ilmoittaa sopimuksen omistajalle sijoituskohteissa tapahtuvista muutoksista mahdollisimman aikaisin saatuaan tiedon sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen kohdistuvista muutoksista. Sopimuksen omistajalla on tällöin mahdollisuus valita säästöille uusi sijoituspalvelu ja sijoituskohde Henki-Fennian kulloinkin hyväksymistä vaihtoehdoista.

## 7 SIJOITUSSUUNNITELMAN MUUTTAMINEN

7.1 Sopimuksen omistajalla on oikeus muuttaa kapitalisaatiosopimuksen sijoitussuunnitelmaa sekä sijoituspalvelua ja sijoituskohteita antamalla Henki-Fennialle kirjallisen muutospyyntö.

7.2 Siirto sijoituspalvelusta toiseen tai sijoitussuunnitelman ja sijoituskohteiden muutos toteutetaan ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen, kun Henki-Fennia on vastaanottanut muutospyyntö. Jos muutosta ei ole mahdollista toteuttaa välittömästi Henki-Fennian ja sijoituspalveluntarjoajan välisen sopimuksen, sijoituskohteiden ominaisuuksien, sääntöjen, realisointiaikataulun tai muun Henki-Fenniasta riippumattoman syyn vuoksi, Henki-Fennia toteuttaa muutoksen kapitalisaatiosopimukseen sijoituskohteiden merkintäaikojen puitteissa ilman tarpeetonta viivytystä sen jälkeen, kun muutos on mahdollista toteuttaa ja sijoituskohteille on saatavissa noteeraus.

7.3 Jos siirtoa sijoituspalvelusta toiseen tai sijoitussuunnitelmaa ja sijoituskohteiden muutosta ei voida toteuttaa Henki-Fenniasta riippumattomasta syystä, sopimuksen omistajalle ilmoitetaan esteestä ja hänelle annetaan tilaisuus antaa uusi muutospyyntö. Samalla edellinen muutospyyntö raukeaa.

7.4 Muutoksen yhteydessä säästöä voidaan veloittaa sijoituspalveluun ja sijoituskohteisiin liittyvät palkkiot ja kaupankäyntikulut sekä muut mahdolliset toimenpidemaksut.

## 8 KAPITALISAATIOSOPIMUKSESTA TEHTÄVÄT VELOITUKSET

8.1 Henki-Fennia veloittaa maksuista sovittun kulun ja jäljelle jäävä osuus maksusta liitetään sopimuksen säästöön.

8.2 Kapitalisaatiosopimuksen säästöä veloitetaan sopimuksen hoitokulu. Hoitokulu lasketaan kuukausittain kunkin kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteen perusteella ja veloitetaan säästöä neljännesvuosittain. Lisäksi säästöä veloitetaan sopimuksen mukaiset toimenpidemaksut ja nostokulut niiden suorittamispäivänä. Koko kapitalisaatiosopimuksen päättyessä nämä maksut ja kulut veloitetaan ennen säästösumman tai takaisinostoarvon maksamista.

8.3 Sijoituspalveluun liittyvät kulut ja palkkiot veloitetaan sijoituspalveluntarjoajan kulloinkin voimassa olevan sopimuksen ja käytännön mukaisesti. Sijoituskohteisiin sekä niiden säilyttämiseen ja kaupankäyntiin liittyvät kulut ja palkkiot veloitetaan niiden kulloinkin voimassa olevien sääntöjen ja hinnastojen mukaisesti.

8.4 Sopimuksen omistajan on huolehdittava, että sopimuksen säästöä on kulloinkin riittävä osa käteisvaroina tai muutoin nopeasti realisoitavissa, jotta edellä mainitut kulut ja palkkiot voidaan kulloinkin veloittaa. Jos kuluja ei voi veloittaa, Henki-Fennialla on oikeus oman valintansa mukaan muuttaa rahaksi sopimukseen liitettyjä sijoituskohteita riittävä määrä kulujen ja palkkioiden veloittamiseksi.

8.5 Jos kapitalisaatiosopimukseen tai siihen liitettyn sijoituspalveluun tai sijoituskohteeseen kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja tai muita Henki-Fennian maksettavaksi tulevia maksuja, voi Henki-Fennia veloittaa nämä verot ja maksut sopimuksen säästöä. Henki-Fennia voi veloittaa sopimuksen säästöä myös muut sijoituspalveluun tai sijoituskohteen arvoon sisältyvät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu maksamaan sijoituspalveluntarjoajalle tai sijoituskohteiden omistajana.

8.6 Henki-Fennialla on oikeus muuttaa kapitalisaatiosopimuksesta perittävän hoitokulun määrää. Hoitokulun muutoksen perusteena voi olla esimerkiksi vakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön muutos, sopimusten hoitoa ja tarjoamista koskevien kustannusten muutos, Henki-Fennian vakavaraisuuteen liittyvä syy tai muu Henki-Fennian toimintaan vaikuttava syy. Henki-Fennia ilmoittaa muutoksesta sopimuksen omistajalle vähintään yksi (1) kuukausi ennen muutosta. Sopimuksen omistajan katsotaan hyväksyneen muutoksen, jos hän ei kirjallisesti ilmoita Henki-Fennialle toisin.

## 9 SÄÄSTÖSUMMA

9.1 Sopimuksen omistajalle syntyy oikeus säästösummaan sopimusajan päättyessä. Henki-Fennia lähettää sopimuksen omistajalle päättymistä koskevan ilmoituksen ennen sopimusajan päättymistä.

9.2 Maksettavan säästösumman arvo perustuu rahaksi muutettujen sijoituskohteiden arvoon. Sijoituskohteiden realisoinnin jälkeen ja ennen säästösumman maksamista veloitetaan säästöstä mahdollinen hinnaston mukainen nosto-, lunastus tai takaisinostokulu.

## 10 SÄÄSTÖN NOSTAMINEN SOPIMUSAIKANA

10.1 Sopimuksen omistajalla on oikeus tehdä kapitalisaatiosopimuksesta takaisinostoja sopimusaikana, ellei sijoituskohteiden rahaksi muuttamista ole erikseen rajoitettu. Jos sopimuksen säästöstä nostetaan vain osa, on jäljelle jäävän säästön oltava vähintään kohdassa 3.5 mainittu määrä. Muussa tapauksessa Henki-Fennialla on oikeus päättää kapitalisaatiosopimus, jolloin koko takaisinostoarvo maksetaan sopimuksen omistajalle.

10.2 Maksettaessa takaisinostoarvo tai sen osa, perustuu sen arvo rahaksi muutettujen sijoituskohteiden arvoon. Sijoituskohteiden realisoinnin jälkeen ja ennen takaisinostoarvon maksamista veloitetaan säästöstä mahdollinen hinnaston mukainen nosto-, lunastus- tai takaisinostokulu.

## 11 SÄÄSTÖSUMMAN JA TAKAISINOSTOARVON HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

11.1 Kapitalisaatiosopimuksen säästösummaa ja takaisinostoarvoa on haettava Henki-Fennialta kirjallisesti. Sopimuksen omistajan on annettava Henki-Fennialle asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Henki-Fennian vastuun selvittämiseksi ja joita häneltä voidaan kohtuudella vaatia. Henki-Fennia ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta ja niiden käännättämisestä mahdollisesti aiheutuneita kustannuksia.

11.2 Säästösummaa on haettava Henki-Fennialta yhden (1) vuoden kuluessa siitä, kun sopimuksen omistaja on saanut tietää kapitalisaatiosopimuksen voimassaolosta ja sopimusajan päättymisestä. Säästösummaa on joka tapauksessa haettava kymmenen (10) vuoden kuluessa sopimusajan päättymisestä. Jos säästösummaa ei haeta edellä mainituissa määräajoissa, sopimuksen omistaja menettää oikeutensa säästösummaan.

11.3 Henki-Fennia maksaa säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun Henki-Fennia on saanut edellä mainitut selvitykset, edellyttäen, että sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen on tässä ajassa esimerkiksi niiden sääntöjen mukaan normaalisti mahdollista suorittaa. Siltä osin kuin sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen edellä mainituissa ajassa ei ole mahdollista, maksaa Henki-Fennia säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan kuukauden kuluessa sijoituskohteiden rahaksi muuttamisesta.

11.4 Jos kyse on osittaisesta takaisinostosta, sopimuksen omistajalla on mahdollisuus ilmoittaa, mitä sijoituskohteita koskevasta säästön osasta nosto tehdään. Jos sopimuksen omistaja ei ole tällaista ilmoitusta antanut takaisinostoarvoa haettaessa, voi Henki-Fennia valita sijoituskohteet.

11.5 Jos säästösumma, takaisinostoarvo tai takaisinostoarvon osa suoritetaan vajaavaltaiselle henkilölle, Henki-Fennia ilmoittaa suoritettavasta korvauksesta vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle, jos korvauksen kokonaismäärä ylittää vakuutusopimuslaissa määritellyn rajan.

11.6 Henki-Fennia maksaa viivästyneille suorituksille viivästyskorkoa korkolain mukaan.

11.7 Henki-Fennia ei maksa vakuutusopimukseen perustuvia korvaus- tai muita suorituksia, jos niiden maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

## 12 SOPIMUSEHTOJEN MUUTOS

12.1 Henki-Fennialla on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä yleisen vahinkokehityksen tai korkotason muutoksen vuoksi. Sopimuksen sisältö ei voi muuttua olennaisesti alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

12.2 Henki-Fennialla on lisäksi oikeus tehdä sopimusehtoihin sellaisia vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta kapitalisaatiosopimuksen keskeiseen sisältöön.

12.3 Henki-Fennialla on oikeus korottaa kaikkia hinnastoon, sopimusehtoihin tai laskuperusteisiin sisältyviä euromääräisiä rajoja ja summia enintään sen verran, mitä elinkustannusindeksi on muuttunut siitä ajankohdasta, jolloin mainitut euromäärät viimeksi vahvistettiin.

12.4 Henki-Fennia lähettää sopimuksen omistajalle muutosta koskevan ilmoituksen vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Jos sopimuksen omistaja ei hyväksy muutosta, sopimuksen omistajalla on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus.

## 13 TIEDOT KAPITALISAATIOSOPIMUKSESTA

13.1 Henki-Fennia toimittaa sopimuskirjan sekä muut tiedonannot ja ilmoitukset Henki-Fennian verkkopalveluun tai sopimuksen omistajan ilmoittamaan osoitteeseen. Henki-Fennia toimittaa sopimuksen omistajalle vähintään kerran vuodessa vuositiedotteen.

## 14 LUOVUTUS JA PANTTAUS

14.1 Sopimuksen omistajalla on oikeus luovuttaa ja pantata kapitalisaatiosopimukseen perustuva oikeus. Luovutuksesta tai panttauksesta on ilmoitettava kirjallisesti Henki-Fennialle.

## 15 SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

15.1 Sopimuksen omistajalla on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus päättymään haluamanaan ajankohtana. Tällöin sopimuksen takaisinostoarvo maksetaan sopimuksen omistajalle kohdan 11 mukaisesti.

15.2 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus, jolloin se päättyy kolmen (3) kuukauden irtisanomisajan jälkeen. Henki-Fennia antaa irtisanomisilmoituksen kirjallisesti ja sen katsotaan tulleen sopimuksen omistajan tietoon sinä päivänä, jona ilmoitus on kuitattu vastaanotetuksi tai, jos ilmoitus on jätetty postin kuljetettavaksi, seitsemäntenä päivänä kirjeen päiväyksestä.

## 16 VASTUUNRAJOITUS

16.1 Henki-Fennia ei ole vastuussa kapitalisaatiosopimukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta sopimuksen tai sen säästön arvoon.

16.2 Henki-Fennia ei vastaa kapitalisaatiosopimuksen verokohtelusta. Henki-Fennia ei myöskään vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista kapitalisaatiosopimuksen, siihen maksettujen maksujen tai sopimuksen osapuolten verokohteluun. Henki-Fennia ei vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat sopimuksen omistajan piirissä tapahtuvista muutoksista. Jos sopimukseen on liitetty sijoituskohteita, joista saatavista ulkomaisista tuloista (esim. korko tai osinko) veloitetaan lähdevero, ei Henki-Fennia hyvitä tällaisia lähdeveroja sopimuksen säästöön.

16.3 Henki-Fennia ei vastaa kapitalisaatiosopimukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

## 17 MUUTOKSENHAKU

17.1 Jos Henki-Fennian kapitalisaatiosopimusta koskevassa asiassa tekemä päätös ei tyydytä kuluttajan asemassa olevaa sopimuksen omistajaa, hän voi saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ja Sijoituslautakunnan käsiteltäväksi. Lautakunnan lausunto on suositusluontoinen.

17.2 Henki-Fennian tekemään päätökseen voi hakea muutosta käräjäoikeudessa. Kanne voidaan panna vireille Helsingin käräjäoikeudessa tai asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Henki-Fennian päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräaika ei kuitenkaan kulu aikana, jona asia on Sijoituslautakunnan käsiteltävänä.

### Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, Helsinki

Postiosoite: 00017 FENNIA, Y-tunnus 1496059-8

Pääkonttorin käyntiosoite: Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

[www.fennia.fi](http://www.fennia.fi)