

Fennia-Varainhoitokapitalisaatio vakuutusehdot

Voimassa 1.4.2016 alkaen (FK622)

SISÄLLYS

1	Määritelmiä _____	1	7	Vakuutussäästön muodostuminen _____	1	10	Sopimusehtojen muuttaminen _____	2
2	Sopimuksen sisältö _____	1	8	Kapitalisaatiosopimuksesta tehtävät veloitukset _____	2	11	Sopimuksen irtisanominen _____	2
3	Osapuolten oikeudet ja velvollisuudet _____	1	9	Säästösumma ja takaisinostoarvon nostaminen _____	2	12	Vastuunrajoitus _____	2
4	Kapitalisaatiosopimuksen voimassaolo _____	1				13	Muutoksenhaku _____	2
5	Sopimukseen liitetty sijoituspalvelu _____	1						
6	Vakuutusmaksu ja sen maksaminen _____	1						

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

1 MÄÄRITELMIÄ

Vakuutuksenantaja on Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia, jäljempänä Henki-Fennia.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt Henki-Fennian kanssa kapitalisaatiosopimuksen.

Takaisinostoarvo on summa, joka maksetaan vakuutuksenottajalle, mikäli kapitalisaatiosopimus irtisanotaan ennen sen päättymistä.

Säästösumma on vakuutuksenottajalle kapita- lisaatiosopimuksen erääntyessä maksettava kor- vaus.

Vakuutus aika on sovittu, vakuutuskirjaan mer- kitty kapitalisaatiosopimuksen voimassaoloaika.

Laskuperusteet ovat vakuutusyhtiö lain edel- lyttämät matemaattiset laskentasäännöt, joiden perusteella lasketaan muun muassa vakuutus- maksut, hinnaston mukaiset veloitukset ja vakuu- tussäästö.

2 SOPIMUKSEN SISÄLTÖ

2.1 Kapitalisaatiosopimus sisältää oikeuden säästösummaan.

2.2 Sopimuksen sisältö määritellään kapitalisaatiosopimuksessa ja laskuperusteissa. Kapitalisaatiosopimuksen sisällön muodostavat hakemus, vakuutus kirja, varainhoitopalveluun tai muuhun sijoituspalveluun liittyvä sopimus, muu sopimus- syntymiseen mahdollisesti liittyvä asiakirja, vakuutusote sekä vakuutusehdot. Sopimukseen sovelletaan lisäksi vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

3 OSAPUOLTEN OIKEUDET JA VELVOLLISUUDET

3.1 Vakuutuksenottajan ja Henki-Fennian oikeudet ja velvollisuudet perustuvat osapuolten väli- seen kapitalisaatiosopimukseen ja laskuperus- teisiin sekä voimassa olevaan lainsäädäntöön ja viranomais määräyksiin.

3.2 Kapitalisaatiosopimus perustuu niihin tietoi- hin, jotka on annettu Henki-Fennialle sopimusta haettaessa ja sen voimassaoloaikana. Nämä tie- dot ovat Henki-Fennian vastuun perusteena.

3.3 Vakuutuksenottajan tulee antaa ennen kapita- lisaatiosopimuksen myöntämistä ja sopimuksen voimassaoloaikana oikeat ja täydelliset vastauk- set Henki-Fennian esittämiin kysymyksiin.

3.4 Vakuutuksenottajalla on oikeus luovuttaa ja pantata sopimukseen perustuva oikeus. Luovu- tus ja panttaus ei ole vakuutuksenottajan velkojia sitova, ellei siitä ole kirjallisesti ilmoitettu Henki-Fennialle.

3.5 Henki-Fennia lähettää vakuutus kirjan sekä muut tiedoksiannot ja ilmoitukset vakuutuksenot- tajan ilmoittamaan osoitteeseen. Vakuutuksenot- tajalle lähetetään vähintään kerran vuodessa va- kuutusote.

4 KAPITALISAATIOSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

4.1 Kapitalisaatiosopimus tulee voimaan, kun Henki-Fennia on hyväksynyt vakuutuksenottajan allekirjoittaman hakemuksen ja sovitun suuruinen vakuutusmaksu on maksettu Henki-Fennialle. Va- kuutusmaksu on maksettava kolmen kuukauden kuluessa hakemuksen allekirjoittamisesta.

4.2 Vakuutuksenottajalla on oikeus peruuttaa kapitalisaatiosopimus 30 päivän kuluessa so- pimuksen voimaantulosta. Peruuttaminen on tehtävä kirjallisesti ja se on toimitettava Henki-Fennialle 30 päivän määräajan kuluessa. Tällöin Henki-Fennia palauttaa sopimukseen makse- tut suoritukset ilman korkoa 30 päivän kules- sa ilmoituksen saapumisesta Henki-Fenniaan. Maksuista vähennetään kuitenkin palauttamisen yhteydessä se määrä, joka vastaa mahdollista si- joituskohteiden arvon alentumista.

4.3 Sopimuksen voimassaoloaika määritetään osapuolten välisessä kapitalisaatiosopimuksessa.

4.4 Kapitalisaatiosopimus päättyy viimeistään va- kuutusajan päättyessä tai koko jäljellä olevan so- pimuksen säästön nostamisen yhteydessä. So- pimus päättyy myös, kun säästö ei enää riitä sopimuksen ylläpitämiseksi tehtäviin veloituksiin.

5 SOPIMUKSEEN LIITETTY SIOITUSPALVELU

5.1 Kapitalisaatiosopimusta tehtäessä sovitaan sopimukseen liitettävästä varainhoitopalvelusta tai muusta sijoituspalvelusta. Henki-Fennialla on oikeus päättää, minkä palveluntarjoajan palveluita sopimukseen voi kulloinkin olla liitettynä. Varain- hoitopalvelun tai muun sijoituspalvelun sisällöstä, palkkioista ja raportoinnista sovitaan kirjallisesti palveluntarjoajan kanssa.

5.2 Vakuutuksenottaja voi sopimuksen voimas- sa ollessa vaihtaa valittu sijoituspalveluntarjoaja toiseen Henki-Fennian hyväksymään palveluntar- joajaan. Vakuutuksenottajan on sovittava asiasta erikseen kirjallisesti Henki-Fennian kanssa.

6 VAKUUTUSMAKSU JA SEN MAKSAMINEN

6.1 Vakuutusmaksu määräytyy kapitalisaatiosopi- muksen ja laskuperusteiden mukaan.

6.2 Henki-Fennia ja vakuutuksenottaja sopivat kapitalisaatiosopimusta tehtäessä sopimukseen maksettavasta maksusta. Lisämaksusta voidaan sopia vakuutus aikana Henki-Fennian kanssa. Henki-Fennialla on oikeus kieltäytyä lisämaksusta.

7 VAKUUTUSSÄÄSTÖN MUODOSTUMINEN

7.1 Sopimuksen säästö muodostuu maksetuista vakuutusmaksuista ja kapitalisaatiosopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. So- pimuksen säästöä laskettaessa siitä vähennetään Henki-Fennian hoitokulut, sijoituskohteiden kulut, sijoituspalvelusta sekä sijoituskohteiden säilyttä- misestä ja kaupankäynnistä aiheutuneet kulut ja palkkiot sekä suoritettujen erityistoimenpiteiden maksut. Säästön määrää pienentävät kohdan 9 mukaiset säästön nostot. Edellä mainitut säästön muodostumiseen vaikuttavat tekijät ja laskentata- pa on määritelty laskuperusteissa.

7.2 Vakuutusmaksuilla hankitaan kapitalisaatio- sopimukseen liitettäviä Henki-Fennian hyväksymiä sijoituskohteita. Säästön arvoon luetaan myös maksettu vakuutusmaksu, jolla ei ole vielä han- kittu sijoituskohteita. Kapitalisaatiosopimukseen hankitaan sijoituskohteita sen mukaan kuin sijoit- uspalveluntarjoajan kanssa on sovittu.

7.3 Henki-Fennialla on oikeus päättää, mitä sijoituskohteita ja minkä sijoituspalveluntarjoajan palvelu voidaan kulloinkin liittää kapitalisaatiosopimukseen. Sijoituskohteet liittyvät kapitalisaatiosopimukseen ainoastaan laskennallisesti, eikä vakuutusnottajalla ole omistus- tai muuta oikeutta sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin. Omistusoikeus liitettyihin sijoituskohteisiin kuuluu Henki-Fennialle.

7.4 Sopimuksen säästön arvo määräytyy sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden arvon perusteella. Jos sijoituskohteella ei ole julkisesti noteerattua arvoa, sijoituskohteen arvo määräytyy sen käyvän arvon perusteella. Muissa kuin euro-määräisissä sijoituskohteissa myös valuuttakursin muutokset vaikuttavat säästön arvoon.

7.5 Henki-Fennia ei vastaa säästön arvonkehityksestä eikä ole vastuussa kapitalisaatiosopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollisesta arvon alentumisesta.

7.6 Henki-Fennia ei maksa sopimuksen säästöille korkoa eikä asiakashyvityksiä.

8 KAPITALISAATIOSOPIMUKSESTA TEHTÄVÄT VELOITUKSET

8.1 Henki-Fennia veloittaa vakuutusmaksuista sopimuksen ja laskuperusteiden mukaiset kustannuserät, ja jäljelle jäävä osuus maksusta liitetään sopimuksen säästöön.

8.2 Säästöistä veloitetaan laskuperusteiden mukaiset kapitalisaatiosopimuksen hoitamisesta aiheutuneet kustannukset. Hoitokulut lasketaan sopimuksen säästön kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteen perusteella ja veloitetaan säästöistä neljännesvuosittain. Koko sopimuksen erääntyessä nämä erät veloitetaan päättymispäivänä.

8.3 Lisäksi säästöistä veloitetaan hinnaston mukaiset toimenpidemaksut sekä lunastus- ja takaisinostokulut niiden suorittamispäivänä.

8.4 Henki-Fennia voi veloittaa sopimuksen säästöistä sijoituskohteen arvoon sisällyttömät palkkiot ja maksut, jotka se joutuu sijoituskohteiden omistajana maksamaan. Palkkiot ja maksut lasketaan euroina. Sijoituskohteista ja niiden säilyttämisestä ja kaupankäynnistä veloitettavat kulut ja palkkiot määräytyvät kulloinkin voimassa olevien hinnastojen mukaan.

8.5 Vakuutusnottajalla on velvollisuus huolehtia, että säästöistä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksimuutettavassa muodossa, jotta Henki-Fennia voi veloittaa sopimuksen mukaiset hoitokulut ja palkkiot. Henki-Fennialla on oikeus tarvittaessa realisoida vakuutukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kustannusten kattamiseksi.

8.6 Jos kapitalisaatiosopimukseen kohdistuu lainsäädännön muuttumisen tai viranomaismääräyksen vuoksi suoraan tai välillisesti veroja tai muita Henki-Fennian maksettavaksi tulevia maksuja, voi Henki-Fennia veloittaa nämä verot ja maksut sopimuksen säästöistä.

9 SÄÄSTÖSUMMA JA TAKAISINOSTO-ARVON NOSTAMINEN

9.1 Säästösumma maksetaan vakuutusnottajalle vakuutusajan päätyttyä. Henki-Fennia ilmoittaa vakuutusnottajalle kapitalisaatiosopimuksen päättymisestä ja sopimuksen erääntymisestä.

9.2 Maksettaessa säästösumma, määräytyy se realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta säästösummasta vähennetään hinnaston mukainen nostoprovisio.

9.3 Vakuutusnottajalla on oikeus tehdä kapitalisaatiosopimuksen säästöistä takaisinostoja sopimuksen voimassa ollessa. Jos sopimuksen säästöistä nostetaan vain osa, säästöön on jätettävä vähintään 10 prosenttia sopimusta tehtäessä maksetun vakuutusmaksun määrästä. Muussa tapauksessa kapitalisaatiosopimus päättyy ja koko takaisinostoarvo maksetaan vakuutusnottajalle.

9.4 Maksettaessa takaisinostoarvo tai sen osa, määräytyy sen arvo realisoitujen sijoituskohteiden arvon perusteella. Maksettavasta takaisinostoarvosta tai sen osasta vähennetään hinnaston mukainen nostoprovisio.

9.5 Säästösummaa ja takaisinostoarvoa on haettava Henki-Fennialta kirjallisesti, ja vakuutusnottajan on toimitettava Henki-Fennialle pankkiyhdistietonsa. Henki-Fennialle on tarvittaessa toimitettava muukin selvitys, jota vakuutusnottajalta on kohtuullista vaatia ja joka on välttämätön Henki-Fennian maksuvelvollisuuden toteamiseksi. Henki-Fennia ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

9.6 Henki-Fennia maksaa säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan tai ilmoittaa, että korvausta ei makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun Henki-Fennia on saanut edellä tarvittavat selvitykset, edellyttäen että sijoituskohteiden rahaksi muuttaminen on tässä ajassa normaalisti mahdollista suorittaa. Siltä osin kuin sijoituskohteiden muuttaminen rahaksi edellä mainitussa määräajassa ei ole mahdollista, Henki-Fennia maksaa säästösumman, takaisinostoarvon tai takaisinostoarvon osan kuukauden kuluessa rahaksi muuttamisesta.

9.7 Sijoituskohteita realisoitaessa Henki-Fennia ei ole velvollinen etsimään sijoituskohteille ostajaa. Jos realisointi osoittautuu vaikeaksi, Henki-Fennialla on oikeus sijoituskohteen myymisen sijasta siirtää sijoituskohteet vakuutusnottajan nimiin ja mitätöidä kapitalisaatiosopimukseen liitetty sijoituskohteet. Siirtämisen yhteydessä Henki-Fennialla on oikeus vähentää sopimuksen säästöistä tai periä vakuutusnottajalta mahdollisesta ennenaikaisesta realisoinnista perittävät maksut, verot, veronluontoiset maksut ja muut Henki-Fennialle toimenpiteestä aiheutuvat kustannukset.

9.8 Henki-Fennia maksaa viivästyneelle suoritukselle viivästyskorkoa korkolain mukaan.

10 SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

10.1 Henki-Fennialla on oikeus muuttaa sopimusehtoja, jos perusteena on jokin seuraavista:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaismääräys
- kansainvälinen kriisi
- korkotason muutokset
- sopimukseen vaikuttavan kustannustason muutos, jos muutos johtuu Henki-Fennian määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä
- muu vakuutusyhtiön merkittävästi vaikuttava seikka, jonka seurauksia vakuutusyhtiö ei voi kohtuudella riittävästi rajoittaa.

Perusteena olevan muutoksen vaikuttavuus Henki-Fenniaan ei saa olla vähäinen tai riippua olenaisesti Henki-Fennian omista toimista.

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

10.3 Henki-Fennia lähettää muutoksesta ilmoituksen vakuutusnottajalle vähintään kuukausi ennen muutoksen voimaantuloa. Mikäli vakuutusnottaja ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus.

11 SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

11.1 Henki-Fennialla on oikeus irtisanoa sopimus, jolloin kapitalisaatiosopimus päättyy kolmen (3) kuukauden irtisanomisajan jälkeen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti ja sen katsotaan tulleen vakuutusnottajan tietoon sinä päivänä, jona ilmoitus on kuitattu vastaanotetuksi tai, jos ilmoitus on jätetty postin kuljetettavaksi, seitsemäntenä päivänä kirjeen päiväyksestä.

11.2 Vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa kapitalisaatiosopimus päättymään haluamanaan ajankohtana. Tällöin sopimuksen takaisinostoarvo maksetaan vakuutusnottajalle kohdan 9 mukaisesti.

12 VASTUUNRAJOITUS

12.1 Henki-Fennia ei anna sijoitusneuvontaa, eikä ole vastuussa kapitalisaatiosopimukseen liitettävien tai liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksen vaikutuksesta sopimuksen säästöön.

12.2 Henki-Fennia ei vastaa kapitalisaatiosopimuksen verokohtelusta. Henki-Fennia ei myöskään vastaa mahdollisten verotuskäytännön tai lainsäädännön muutosten aiheuttamista vaikutuksista kapitalisaatiosopimuksen, vakuutusmaksujen tai sopimuksen osapuolten verokohteluun. Henki-Fennia ei vastaa mahdollisista verokohtelun muutoksista tai veroseuraamuksista, jos ne johtuvat vakuutusnottajan piirissä tapahtuvista muutoksista.

12.3 Henki-Fennia ei vastaa kapitalisaatiosopimukseen liittyvistä välillisistä vahingoista.

13 MUUTOKSENHAKU

13.1 Henki-Fennian kapitalisaatiosopimukseen liittyvässä asiassa tekemä päätös ei tyydytä kulluttajan asemassa olevaa asianosaista, hän voi saattaa päätöksen Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, Vakuutuslautakunnan (www.fine.fi) tai Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Lautakuntien lausunnot ovat suositluontoisia.

13.2 Henki-Fennian päätökseen voi hakea muutosta käräjäoikeudessa. Kanne voidaan panna viireille Helsingin käräjäoikeudessa tai asianosaisten Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Henki-Fennian päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräaika ei kuitenkaan kulu, jona asia on Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltävänä.

Palvelemme sinua henkilökohtaisesti. Ota yhteyttä!

- **Vakuutusasiat ma-pe 8-16**
 - Henkivakuutukset, p. 010 503 7960
 - Ryhmäeläkevakuutukset, p. 010 503 7950
 - Yksilölliset eläkevakuutukset, p. 010 503 7970
 - Säästö- ja sijoitusvakuutukset, p. 010 503 7970
- **Sähköiset palvelukanavat**
 - hf.asiakaspalvelu@fennia.fi
- **Verkkopalvelu, www.fennia.fi**, on käytössäsi aina, kellonajasta riippumatta.
- **Fennian konttorit** palvelevat lähes 40 paikkakunnalla.

Puhelujen hinnat

Soitto 010 5 -alkuisiin palvelunumeroihimme maksaa

- lankapuhelimesta 0,0828 e/puhelu + 0,0595 e/min
- matkapuhelimesta 0,0828 e/puhelu + 0,1704 e/min.