

# VARAINHOITOSALKUN SÄÄNNÖT

## VARAINHOITO EUROOPPA PLUS

### 1 Varainhoitosalkku

Varainhoitosalkun nimi on Varainhoito Eurooppa Plus (jäljempänä Varainhoitosalkku).

Varainhoitosalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemiin sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin (joista käytetään jäljempänä nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Varainhoitosalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Varainhoitosalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohteita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Varainhoitosalkun varat sijoitetaan jäljempänä yksilöidyn sijoitusstrategian mukaan.

Vakuutuksenottaja tai kapitalisaatiosopimuksen omistaja (joista molemmista käytetään jäljempänä nimitystä Vakuutuksenottaja) omistaa Sopimuksen. Vakuutuksenottajalla ei ole omistus- tai muita oikeuksia Sopimukseen liitettyyn Varainhoitosalkkuun, sen osuuksiin eikä Varainhoitosalkun sisältämään omaisuuteen. Varainhoitosalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

### 2 Sijoitusstrategia

Varainhoitosalkun varat sijoitetaan osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti. Neutraalitalanteessa Euroopan osuus sijoituksista on 60%, USA:n 20%, Kehittyvien markkinoiden 7,5%, Japanin ja Aasian 7,5% ja globaalien teemaosakkeiden 5%. Sijoitukset tehdään säännellyllä markkinalla tai vastaavalla markkinapaikalla kaupankäynnin kohteena olevien yhtiön osakkeisiin tai osakesidonnaisiin instrumentteihin. Sijoituskohteina voidaan käyttää myös sijoitusrahastoja. Salkun sijoitukset pyritään hajauttamaan laajasti eri toimialoille sekä maantieteellisesti.

Sijoitustoiminnan tavoite on pitkällä aikavälillä markkinapainotteista indeksiä korkeampi tuotto sitä alhaisemmalla riskillä.

### 3 Varainhoitosalkun arvostaminen

Omaisuudenhoitaja arvostaa Varainhoitosalkun sisältämät sijoituskohteet niiden markkina-arvoon jokaisena pankkipäivänä. Jos markkina-arvoa ei ole saatavissa, sijoituskohde arvostetaan viimeisimpään saatavilla olevaan arvoon.

Jos sijoituskohteelle ei ole edellä mainitulla tavalla saatavissa käypää markkina-arvoa, se arvostetaan objektiivisten periaatteiden mukaisesti, jotka ovat tarvittaessa saatavilla Vakuutusyhtiöstä tai omaisuudenhoitajalta.

Varainhoitosalkun arvo ilmoitetaan euroina.

Varainhoitosalkun arvo lasketaan vähentämällä Varainhoitosalkun varoista Varainhoitosalkun velat, kuten sijoituksiin liittyvät kulut.

Vakuutusyhtiö vastaa Varainhoitosalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

Varainhoitosalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti kohdistuvista markkinahäiriöistä, toimenpiteistä tai muista vastaavista syistä johtuen Vakuutusyhtiö voi keskeyttää sijoitussalkun arvon laskennan siihen saakka kunnes varainhoitosalkulle voidaan laskea arvo.

### 4 Varainhoitosalkkuun liittyvät erityispiirteet

Minimisijoitus sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen osalta Varainhoitosalkkuun on 10 000 euroa.

Minimisijoitusmäärää ryhmäläkevakuutuksen osalta Varainhoitosalkkuun ei ole.

### 5 Maksujen liittäminen Varainhoitosalkun arvonkehitykseen, säästönnostot ja Sopimuksen irtisanominen

Maksujen liittäminen Varainhoitosalkun arvonkehitykseen sekä säästönnostot ja Sopimuksen irtisanominen tapahtuvat Sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä Sopimukseen tehtäviä maksuja ja niiden liittämistä Varainhoitosalkun arvonkehitykseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Varainhoitosalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnostoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi tai mikäli muu painava etu sitä vaatii erityisesti tilanteissa joissa:

1. markkinapaikka, jota voidaan pitää päämarkkinapaikkana on suljettu;
2. kaupankäyntiä on sanotulla markkinalla rajoitettu; tai
3. normaaliin tiedonvälitykseen kyseisen markkinan toiminnasta tai sijoituskohteiden hinnoittelusta liittyy vakavia häiriöitä.

## 6 Varainhoitosalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Varainhoitosalkun hoitamisesta peritään omaisuudenhoitopalkkiota 0,85 % p.a. Varainhoitosalkun arvosta, sisältäen säilytyspalkkion.

Varainhoitosalkun sijoituskohteisiin mahdollisesti liittyvät muut kulut kuten merkintä-, lunastus-, ja hallinnointipalkkiot, kaupankäyntikulut ja sijoitustutkimuksen kulut sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut on huomioitu Varainhoitosalkun arvonlaskennassa eikä niitä veloiteta erikseen Vakuutuksenottajalta.

## 7 Varainhoitosalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Varainhoitosalkun toiminta. Sopimuksen ehdoissa on määritelty tarkemmin sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

## 8 Sääntöjen muuttaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa Varainhoitosalkun sääntöjä. Vakuutusyhtiö ilmoittaa Varainhoitosalkun olennaisista sääntömuutoksista Vakuutuksenottajalle Sopimuksen mukaisesti.

## 9 Sijoitussidonnaisiin Sopimuksiin liittyvistä riskeistä

Kaikkeen sijoittamiseen liittyy aina pääoman ja tuoton menettämisen riski. Vakuutuksenottajan tulee huomioida, että Varainhoitosalkun historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta.

Vakuutusyhtiö tai sen valitsema omaisuudenhoitaja eivät ole vastuussa Varainhoitosalkun arvonkehityksestä eivätkä Varainhoitosalkun mahdollisesta arvon alentumisesta.

Varainhoitosalkku ei ole Sijoittajien korvausrahaston tai Talletussuojarahaston piirissä.

LähiTapiola Varainhoito Oy  
www.lahitapiola.fi  
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA  
Y-tunnus 1604393-7 • Kotipaikka Espoo

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
www.lahitapiola.fi  
Postiosoite 02010 LähiTapiola  
Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo