

SIJOITUSSALKUN SÄÄNNÖT

RISIKORKO-SIJOITUSSALKKU

1 Sijoitussalkku

Sijoitussalkun nimi on Riskikorko-sijoitussalkku (jäljempänä Sijoitussalkku).

Sijoitussalkku on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiön (jäljempänä Vakuutusyhtiö) määrittelemiін sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin (joista käytetään nimitystä Sopimus) liitettävissä oleva sijoituskohde. Sijoitussalkku on Vakuutusyhtiön omistama salkku, jonka arvo määrittelee Sopimuksen arvon. Sijoitussalkun sijoitusstrategialle ei ole lainsäädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoituskohteita koskevia vaatimuksia tai rajoituksia. Sijoitussalkun 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 Sijoitussalkkuun, sen osuuksiin eikä Sijoitussalkun sisältämään omaisuuteen. Sijoitussalkkua hoitaa Vakuutusyhtiön nimeämä omaisuudenhoitaja.

2 Sijoitusstrategia

Sijoitussalkun varat sijoitetaan luottoriskillisiin, pääasiassa euromääräisiin korkosijoituksiin. Sijoituskohteina ovat yritysten ja pankkien velkainstrumentteihin, rahamarkkinavälineisiin sekä kehittyvien markkinoiden valtioiden ja yritysten liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainat ja rahamarkkinavälineet.

Salkun hoidossa yksittäisten sijoituskohteiden valinta perustuu omaisuudenhoitajan laadulliseen ja määrälliseen liikkeellelaskijakohtaiseen yritysanalyysiin. Keskeisellä sijalla on liikkeelle laskijan luottoriskin analysointi ja hinnoittelu.

Sijoitussalkun varoja voidaan sijoittaa:

- Korkean luottoluokituksen (ns. investointiluokan) omaavien yritysten ja pankkien liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin,
- Alhaisen luottoluokituksen (ns. high yield) omaavien yritysten liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin,
- Kehittyvien markkinoiden valtioiden ja yritysten liikkeelle laskemiin rahamarkkinavälineisiin ja joukkovelkakirjalainoihin.

Salkun varoja voidaan sijoittaa johdannaissopimuksiin tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi tai suojautumistarkoituksessa markkinoiden epäsuotuisia muutoksia vastaan. Sijoituksia voidaan tehdä myös rahastojen kautta.

Sijoitussalkku pyritään rakentamaan pääomapainotteisia markkinaindeksejä tasapainoisemmin niin, että mikään liikkeellelaskijakokonaisuus, toimiala tai yksittäinen liikkeelle laskija ei hallitse sijoitussalkun riskiprofiilia.

Sijoitussalkun tavoitteena on saavuttaa tasainen tuotto pitkällä aikavälillä.

3 Sijoitussalkkuun liittyvät erityispiirteet

Minimisijoitus sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen osalta Sijoitussalkkuun on 20 000 euroa.

Minimisijoitusmäärää ryhmäeläkevakuutuksen osalta Sijoitussalkkuun ei ole.

4 Sijoitussalkun arvostaminen

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

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

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

Sijoitussalkun arvo ilmoitetaan euroina.

Vakuutusyhtiö vastaa Sijoitussalkun arvostamisesta, eikä sille ole ulkopuolista hyväksyntää.

5 Maksujen liittäminen Sijoitussalkun arvonkehitykseen, säästönnostot ja Sopimuksen irtisanominen

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

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa Sijoitussalkun arvonkehitykseen liitettäviä maksuja, säästönnostoja ja irtisanomisia, mikäli rajoitus katsotaan tarpeelliseksi muiden Vakuutuksenottajien etujen suojelemiseksi.

6 Sijoitussalkun sijoitustoiminnasta aiheutuvat kustannukset

Sijoitussalkun hoitamisesta peritään omaisuudenhoitopalkkiota 0,50 % p.a. Sijoitussalkun arvosta, sisältäen säilytyspalkkion.

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

7 Sijoitussalkun toiminnan lopettaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lopettaa Sijoitussalkun toiminta. Sopimuksen ehtoissa on määriteltä tarkemmin sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.

8 Sääntöjen muuttaminen

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

9 Sijoitussidonnaisiin Sopimuksiin liittyvistä riskeistä

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

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

Sijoitussalkku 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