

# LähiTapiola Kapitalisaatiosopimus

## Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Määritelmiä .....</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>Sijoitussuunnitelman ja sijoituskohdeliitteellä sovitus sijoitusjakauman muuttaminen.....</b>	<b>4</b>	
<b>2</b>	<b>Sopimus .....</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>Sopimuksen kulut .....</b>	<b>4</b>	
2.1	Sopimuksen sisältö .....	2	6.1	Sopimuksen hoitomaksut.....	4	
2.2	Sopimuksen voimaantulo .....	2	6.2	Sijoituskohteen kulut .....	5	
2.3	Sopimuksen peruminen .....	2	6.3	Veloitusten vähentäminen säästöstä.....	5	
2.4	Sopimuksen päättyminen .....	3	<b>7</b>	<b>Indeksitarkistukset .....</b>	<b>5</b>	
2.5	Sopimuksen voimassaoloajan päättyminen .....	3	<b>8</b>	<b>Sopimusehtojen muuttaminen ja vakuutusenantajan irtisanomisoikeus.....</b>	<b>5</b>	
2.6	Sopimuksen irtisanominen.....	3	<b>9</b>	<b>Sopimuksen erityisehtoja .....</b>	<b>5</b>	
2.7	Säästön nostaminen .....	3	9.1	Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muuttuminen .....	5	
2.8	Sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi .....	3	9.2	Vakuutusenantajan oikeus rajoituksiin .....	5	
<b>3</b>	<b>Vakuutusmaksu ja sopimuksen säästö .....</b>	<b>3</b>	9.3	Panttaus .....	5	
3.1	Vakuutusmaksun maksaminen.....	3	9.4	Omistusoikeuden luovutus.....	6	
3.2	Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen.....	3	9.5	Etäviestinten käyttö .....	6	
3.3	Säästön kokonaismäärä .....	3	<b>Vakuutusenantaja.....</b>	<b>6</b>	<b>Sijoitussalkkujen omaisuudenhoito .....</b>	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>Sijoituskohteet ja säästön määräytyminen .....</b>	<b>4</b>				
4.1	Korkohyvitykseen liitetty säästönosa.....	4				
4.2	Sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset.....	4				

Vakuutusenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henki- vakuutusyhtiö, josta käytetään jäljempänä nimeä Vakuutusenantaja. LähiTapiola Kapitalisaatiosopi- mus on lain vakuutusluokista 18 §:n mukaiseen henki- vakuutusluokkaan 6 kuuluva kapitalisaatiosopimus, josta jäljempänä käytetään nimeä Sopimus. Sopimuksen säästöjen kehitys on sidottu sopimukseen liitetty- jen sijoitussidonnaisten sijoituskohteiden arvonkehi- tykseen tai perustekorkoiseen säästönsosaan.

## 1 Määritelmiä

### Sopimuksen omistaja

Sopimuksen omistaja on henkilö, joka on tehnyt sopimuksen vakuutusenantajan kanssa. Hän omistaa sopimuksen, ja voi tehdä siihen muutoksia kuten sijoitussuunnitelman muutoksen. Jos sopimuksen omistaja luovuttaa omistusoikeutensa sopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä sopimuksen omistajasta on sanottu.

### Vakuutusenantaja

Kapitalisaatiosopimuksen vakuutusenantaja on LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö.

### Sijoitussuunnitelma

Sijoitussuunnitelmasta käy ilmi sopimuksen omistajan valitsemat sijoituskohteet ja jakosuhteet, joiden mukaisesti tulevat maksut niihin jaetaan.

### Maksusuunnitelma

Maksusuunnitelmasta käy ilmi sopimuksen säästöön maksettava summa (vakuutusmaksu) ja maksutapa.

### Sijoitussalkun omaisuudenhoitaja

LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön valitsema sijoitus- salkkujen omaisuudenhoitaja on LähiTapiola Varain- hoito tai muu vakuutusenantajan hyväksymä omai- suudenhoitaja.

### Sijoituskohdeliite

Osassa sijoituskohteita käytettävä liite, jossa sopimuk- sen omistaja valitsee sijoitussalkun tai muut sijoituskoh- teet, joihin vakuutus säästön arvonkehitys on liitetty.

Sijoituskohteen osuuksien omistusoikeus kuuluu Lähi- Tapiolalle. LähiTapiola päättää itsenäistä harkintaa käyttäen sijoituskohteisiin liittyvistä toimeksiannoista tai sopimuksista. Omaisuudenhoitaja hoitaa sijoitus- salkkua sijoitusstrategian mukaisesti.

Liitteessä kerrotaan lisäksi sijoitussalkkuun liittyvän omaisuudenhoidon palkkiot, sijoitusrahastoista perittävät palkkiot ja raportointi asiakkaalle.

Vakuutusenantaja ei anna sijoitusneuvontaa.

### Sijoitussidonnaisten sijoitusten arvonkehitys

Sopimuksen säästön määrä on sidottu sijoituskoh- teiden arvonkehitykseen sekä hinnaston mukaisiin veloituksiin. Vakuutusenantaja ei vastaa sopimuk- seen liitettyjen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Sijoitussidonnaisiin kohteisiin liittyvä kohteiden arvon alenemisen ja pääoman menettämisen riski. Vastuu sijoituskohteiden arvonkehityksen seurannasta kuuluu vakuutusnottajalle.

## Korkohyvyitys

Korkohyvyitys on sopimuksen perustekorkoinen sääs- tönosa. Perustekorkoiselle säästönsosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain vahvistettavasta asiakashyvyityksestä.

Vakuutusenantajan hallitus vahvistaa vuosittain etukäteen mahdollisen asiakashyvyityksen määrän seuraavalle kalenterivuodelle. Maksettavan asiakas- hyvyityksen määrään vaikuttaa mm. yhtiön vakavarai- suus, jaettavissa oleva ylijäämä ja yleinen korkotaso. Asiakashyvyityksen määrässä pyritään jatkuvuuteen ja noudatetaan vakuutusyhtiölain kohtuusperiaatteen mukaista ylijäämän jakoa asiakkaille. Asiakashyvi- tystä ei voitaisi maksaa esimerkiksi tilanteessa, jossa Vakuutusenantajan vakavaraisuus olisi vaarantunut. Tälle säästönsosalle ei anneta jälkikäteen muita asia- kashyvyityksiä.

## 2 Sopimus

### 2.1 Sopimuksen sisältö

Sopimus sisältää oikeuden sopimuksen säästöön.

Sopimusta tehtäessä sovitaan sopimuksen voimassa- oloaika ja vakuutusmaksujen maksusuunnitelma.

Sopimuksen sisältö määräytyy sopimuskirjan, sopimus- ehtojen ja laskuperusteiden mukaan. Näiden lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan vakuutuslakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Sopimus on voimassa määräajan, kuitenkin vähintään viisi vuotta ja enintään 50 vuotta.

### 2.2 Sopimuksen voimaantulo

Sopimus tulee voimaan, kun Vakuutusenantajan hyväksymä vakuutushakemus on annettu tai lähetetty Vakuutusenantajalle ja ensimmäinen maksu on maksettu Vakuutusenantajan ilmoittaman maksuajan kuluessa. Tällöin Vakuutusenantaja lähettää sopimuksen omistajalle sopimuskirjan.

Jos ensimmäisen maksun vähimmäismäärää ei ole maksettu määräajan kuluessa, sopimus raukeaa ja Vakuutusenantaja palauttaa suoritettut vakuutus- maksut ilman tuottoa. Vakuutusenantaja voi vähentää maksuista sopimukseen liitettyjen sijoitussidonnaisten kohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

### 2.3 Sopimuksen peruminen

Sopimuksen omistajalla on oikeus perua sopimus 30 päivän kuluessa siitä, kun Vakuutusenantaja lähetti hänelle sopimuskirjan.

Jos sopimuksen omistaja haluaa perua sopimuksen, hänen on annettava tai lähetettävä Vakuutusnan- tajalle perumisesta kirjallinen ilmoitus sekä maksu- osoite sanotun määräajan kuluessa. Tällöin Vakuutuk- senantaja palauttaa sijoitetut vakuutusmaksut ilman tuottoa sopimuksen omistajalle. Vakuutusenantajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan palautettava suori- tetut maksut.

Vakuutusenantaja voi vähentää vakuutusmaksuista sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden mahdollista arvon alenemista vastaavan määrän.

## 2.4 Sopimuksen päättymisen

Sopimus päättyy

- sopimuksen voimassaoloajan päättyessä
- koko jäljellä olevan säästön nostamista koskevan ilmoituksen saapuessa vakuutuksenantajalle tai säästön loppuessa muusta syystä,
- tai sopimuksen irtisanomiseen.
- Vakuutuksenantajalla on lisäksi oikeus päättää sopimus, mikäli säästön määrä on sopimuksen alkamisesta kolmen vuoden jälkeen alle 150 euroa.

## 2.5 Sopimuksen voimassaoloajan päättymisen

Vakuutuksenantaja maksaa säästön sopimuksen omistajalle sopimuksen päättyessä sovittuna aikana. Säästön maksamiseksi sopimuksen omistajan on toimitettava Vakuutuksenantajalle maksuosoite kirjallisesti. Vakuutuksenantaja maksaa säästön viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa sopimuksen päättymispäivästä tai, jos selvitykset saapuvat tämän jälkeen, kuukauden kuluessa selvitysten saapumisesta.

## 2.6 Sopimuksen irtisanominen

Sopimuksen omistajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa sopimus eli takaisinostaa sopimus. Takaisinostoarvo maksetaan tällöin sopimuksen omistajalle. Takaisinostoarvon maksamista varten Vakuutuksenantajalle on toimitettava kirjallinen irtisanomisilmoitus ja maksuosoite. Vakuutuksenantaja maksaa takaisinostoarvon viipymättä ja viimeistään kuukauden kuluessa edellä mainittujen selvitysten ja takaisinostoarvon määrittämiseksi tarvittavien tietojen saapumisesta.

## 2.7 Säästön nostaminen

Sopimuksen omistajalla on oikeus nostaa säästöjä myös osittain Vakuutuksenantajan hyväksymillä ehdoilla ennen sopimuksen päättymistä. Säästön nostosta on ilmoitettava kirjallisesti Vakuutuksenantajalle. Vakuutuksenantajalla on oikeus asettaa nostettaville säästöille ja sopimukselle jäävälle säästölle vähimmäis- ja enimmäismääriä.

## 2.8 Sijoituskohteiden muuttaminen rahamääräiseksi

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, Sopimusta irtisanottaessa ja säästöjä nostettaessa muutetaan sopimukseen liittyviä sijoitussidonnaisia kohteita rahamääräiseksi viivyyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun kirjallinen ilmoitus säästönnostosta tai sopimuksen irtisanomisesta riittävine selvityksineen on saapunut Vakuutuksenantajalle.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonnäytystä tai noteerausta, sijoituskohteiden tai niiden osuuksien muuttaminen rahaksi tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonnäytteen tai noteerauksen perusteella, mikäli muuttaminen rahaksi voidaan tällöin vaikeuksista toteuttaa.

Sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä määräytyy sen päivän mukaan, kun kirjallinen ilmoitus sopimuksen irtisanomisesta tai säästönnostosta on saapunut Vakuutuksenantajalle.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat viivästyttää kohteiden rahaksi muuttamista.

## 3 Vakuutusmaksu ja sopimuksen säästö

### 3.1 Vakuutusmaksun maksaminen

Maksusuunnitelmassa sovitaan ensimmäinen vakuutusmaksu. Sopimuksen omistaja voi halutessaan myöhemmin maksaa sopimukseen lisää maksuja. Sijoituskohtekohtaisesti voi lisäksi olla erityisiä enimmäis- tai vähimmäismääriä.

### 3.2 Maksujen liittäminen sijoituskohteiden arvonkehitykseen

Sijoitussuunnitelmassa sopimuksen omistaja valitsee sijoituskohteikseen yhden tai useampia vakuutuksenantajan tarjoamista vaihtoehdoista ja määrittelee vakuutusmaksujen jako-osuudet, joiden mukaan Vakuutuksenantaja liittää maksetut vakuutusmaksut sijoituskohteisiin. Kunkin jako-osuuden on oltava vähintään kymmenen prosenttia kulloinkin maksettavista vakuutusmaksuista. Sijoituskohdeliitteellä sopimuksen omistaja valitsee sijoituskohteet, joiden arvonkehitykseen vakuutusmaksu liitetään.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa, toteutetaan maksua vastaavien sijoituskohteiden liittäminen sopimukseen viivyyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun maksu on maksettu. Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonnäytystä tai noteerausta, sijoituskohteiden liittäminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonnäytteen tai noteerauksen perusteella.

Jos sijoituskohteelle noteerataan erikseen merkintä- ja lunastushinta, merkintahintaa käytetään liitettäessä sopimukseen sijoituskohteita tai niiden osuuksia maksun, säästön siirron tai voitonjaon perusteella. Lunastushintaa käytetään kohteista tai niiden osuuksista luovuttaessa, tehtäessä veloituksia säästöstä ja maksettaessa sopimukseen perustuvia etuuksia. Mikäli sijoituskohteelle ei ole erikseen laskettu arvoa, voidaan kohteita liitettäessä tai niistä luovuttaessa käyttää kohteen käypää arvoa.

### 3.3 Säästön kokonaismäärä

Säästön kokonaismäärä kullakin hetkellä on sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärän ja senhetkisen arvon tulo.

Mikäli sijoituskohteille ei ole erikseen laskettu arvoa, säästö määräytyy sopimukseen liitettyjen sijoituskohteiden käyvän arvon perusteella. Muussa kuin euromääräisessä sijoituskohteessa säästön määrä vaihtelee valuuttakurssin kehityksen mukaan.

Sijoitusrahasto-osuuden arvon vahvistaa kyseinen rahastoyhtiö, salkun arvon Vakuutuksenantajan valitsema sijoitussalkun omaisuudenhoitaja ja muun sijoituskohteen osalta kohdetta hallinnoiva taho.

Säästöön luetaan myös maksettu maksu, jota ei ole vielä liitetty sijoituskohteisiin.

Säästön kokonaismäärää vähentävät

- sopimuksen hoitomaksut
- toimenpidemaksut
- säästön nostot
- mahdolliset sijoitussalkun omaisuudenhoitajan perimät palkkiot ja
- muut varainhoidon ja sijoituskohteiden kulut

## 4 Sijoituskohteet ja säästön määräytyminen

Sijoituskohteina voi olla sijoitusrahastoja, UCITS- tai erikoissijoitusrahastoja, yhteissijoitusyritysten osuuksia, erilaisista sijoitusinstrumenteista koostuvia varainhoitosalkkuja, sijoitussalkkuja, tai muita Vakuutusantajan hyväksymiä sijoituskohteita.

Vakuutusantajalla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteet ovat kulloinkin liitettävissä sopimukseen. Vakuutusantajalla on oikeus poistaa tai lisätä kulloinkin liitettävissä olevia sijoituskohteita.

Sijoituskohteet liitetään sopimukseen ainoastaan laskennallisesti säästön arvon laskemista varten. Sopimuksen omistajalla ei ole omistus- eikä muutaakaan oikeutta sopimukseen liitettävihin sijoituskohteisiin. Jos sijoituskohde jakaa voitto- tai tuotto-osuuksia tai osinkoa, sopimukseen liitetään uusia sijoituskohteita tai niiden osuuksia määrä, joka vastaa kohteen jakamaa voitto-osuutta tai osinkoa. Sopimuksen omistajalla ei ole edellä sanotun lisäksi mitään muuta oikeutta kohteen jakamaan voitto- tai tuotto-osuuteen tai osinkoon.

Omistusoikeus sijoituskohteisiin ja niiden osuuksiin kuuluu Vakuutusantajalle.

### 4.1 Korkohyvitykseen liitetty säästönosa

Sopimukseen voi liittyä perustekorkoista säästöä, mikäli sopimuksen omistaja on valinnut sopimuksen sijoituskohteeksi Korkohyvitykseen sijoittavan varainhoitosalkun.

Perustekorkoiselle säästönosalle maksettava korko koostuu perustekorosta, joka on nolla prosenttia ja vuosittain etukäteen vahvistettavasta asiakashyvityksestä. Mahdollinen hyvitys annetaan säästönosalle päivittäin.

Sopimuksen omistajalla ei ole oikeutta päättää Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuudesta. Korkohyvitykseen liitetyn säästön osuus sopimuksen kokonaissäästöstä vaihtelee Korkohyvitykseen sijoittavan varainhoitosalkun sääntöjen mukaisesti. Korkohyvityksen osuus varainhoitosalkun varoista voi olla myös nolla, mikäli Vakuutusantaja päättää olla liittämättä varainhoitosalkun varoja Korkohyvitykseen. Tällöin Sopimuksen sijoituskohteet ovat kokonaisuudessaan sijoitussidonnaisia.

Vakuutusantajalla on oikeus muuttaa sijoituskohteiden sääntöjä tai lakkauttaa sijoituskohde, jolloin sopimuksen säästö voi muuttua kokonaan sijoitussidonnaiseksi seuraavan kalenterivuoden alusta alkaen.

Vakuutusantajalla on oikeus rajoittaa Korkohyvitykseen kohdistuvia sijoituksia, säästönsiirtoja tai asettaa sijoituksille enimmäismäärä.

Sopimukseen, jonka arvonkehitys on liitetty Korkohyvitykseen sijoittavaan varainhoitosalkkuun, sisältyy riski pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

### 4.2 Sijoituskohteiden yhdistämistä ja lopettamista koskevat erityismääräykset

Jos sijoituskohde yhdistetään toiseen kohteeseen tai lopetetaan tai, jos säästön kehitystä ei muusta syystä voida enää liittää tähän sijoituskohteeseen, Vakuutusantaja siirtää tähän sijoituskohteeseen liittyvän osan säästöstä ja sijoitussuunnitelman mukaan tähän kohteeseen liitettävän osan maksetuista maksuista valitsemaansa, riskitasoltaan vastaavaan tai mahdollisimman vähäriskiseen sijoituskohteeseen.

Vakuutusantaja ilmoittaa sopimuksen omistajalle sijoituskohteen yhdistämisestä tai lopettamisesta mahdollisuuksien mukaan ennen sijoituskohteen lopettamista, kuitenkin viimeistään kohteeseen liitettyjen säästöjen siirtämisen jälkeen.

## 5 Sijoitussuunnitelman ja sijoituskohteliitteellä sovitun sijoitusjakauman muuttaminen

Sopimuksen omistaja voi muuttaa sijoitussuunnitelmaansa tai sijoituskohteliitteellä sovitun sijoitusjakaumaa ilmoittamalla muutoksesta kirjallisesti tai muulla Vakuutusantajan hyväksymällä tavalla Vakuutusantajalle.

Ellei jäljempänä tästä ehtokohdassa sanotusta muuta seuraa toteutetaan uuden sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauman mukaisten sijoituskohteiden vaihtaminen viivytyksettä ja viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun vakuutusantaja on vastaanottanut ilmoituksen muutoksesta, mikäli sijoituskohteiden vaihtaminen on sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauman muutoksen vuoksi tarpeen.

Mikäli edellä mainitun määräajan kuluessa ei ole laskettavissa tai saatavissa sijoituskohteiden osuuksien arvonmääritystä tai noteerausta, sijoituskohteiden vaihtaminen tapahtuu ensimmäisen määräajan jälkeen laskettavan tai saatavan arvonmäärityksen tai noteerauksen perusteella.

Sijoituskohteiden realisointia koskevat, kohteiden ominaisuuksista johtuvat rajoitukset saattavat olla esteenä kohteiden vaihdolle. Sopimukseen liitettävien uusien sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärä lasketaan jakamalla mahdollisella palkkiolla vähennetty vaihdettavien kohteiden tai osuuksien vaihto hetken arvon mukainen rahamäärä uuden sijoituskohteen tai sen osuuden vaihto hetken mukaisella arvolla. Vaihdettavan kohteen arvona käytetään kohdassa 3.2 esitellyllä tavalla määriteltyä arvoa.

## 6 Sopimuksen kulut

### 6.1 Sopimuksen hoitomaksut

Vakuutusantaja vähentää säästöstä hinnaston mukaiset sopimuksen hoitomaksut sekä sopimuksen omistajan toimeksiannosta toteutetuista toimenpiteistä hinnastosta ilmenevät toimenpidemaksut

## 6.2 Sijoituskohteen kulut

Sijoituskohteesta perittävät palkkiot määräytyvät kunkin sijoituskohdetta hallinnoivan tahon sääntöjen tai sijoitussalkun omaisuudenhoitajan hinnaston mukaan. Vakuutusenantaja ei vastaa sijoituskohteista tai omaisuudenhoidosta perittävien palkkioiden kehityksestä. Mikäli palkkioita ei ole huomioitu kohteen arvonmäärittämisessä, vähennetään ne säästöstä.

Jos sijoituskohteisiin kohdistuu suoraan tai välillisesti veroja, muita viranomaisen määräämiä maksuja taikka kaupankäyntikustannuksia, jotka tulevat Vakuutusenantajan maksettaviksi tai kohdistuvat sopimukseen liitettyihin sijoituskohteisiin, Vakuutusenantajalla on oikeus tehdä vastaavan suuruinen veloitus säästöstä.

## 6.3 Veloitusten vähentäminen säästöstä

Vakuutusenantajan sopimuksen säästöstä tekemät hoito- ja toimenpidemaksuja koskevat veloitukset toteutetaan vähentämällä sijoituskohteiden tai niiden osuuksien lukumäärää.

Sijoituskohteen tai sen osuuden arvona käytetään veloituspäivän arvoa.

Sijoituskohteesta perittävät omaisuudenhoito- ja hallinnointipalkkiot määräytyvät sijoituskohdetta hallinnoivan tahon sääntöjen tai hinnaston mukaisesti. Mikäli sijoituskohteeseen liittyviä palkkioita ei ole huomioitu sijoituskohteen arvonmäärittämisessä, vähennetään ne sijoituskohteeseen liitetystä säästöstä.

Liitettäessä maksuja sijoituskohteen arvonkehitykseen, sijoituskohdetta vaihdettaessa, säästöä nostettaessa ja irtisanottaessa mahdollisesti perittävät sijoituskohdekohtaiset palkkiot vähentävät sijoituskohteen tai sen osuuksien lukumäärää.

Sopimuksen omistajalla on velvollisuus huolehtia, että sopimuksen säästössä on kulloinkin riittävä osa helposti ja nopeasti rahaksimuutettavassa muodossa, jotta Vakuutusenantaja voi veloittaa edellä mainitut hoitokulut. Jos säästössä ei ole rahaksimuutettavissa kulujen veloittamiseksi riittävää määrää rahaksimuutettavaa omaisuutta, on Vakuutusenantajalla oikeus realisoida sopimukseen liitettyä omaisuutta riittävä määrä kustannusten kattamiseksi.

## 7 Indeksitarkistukset

LähiTapiola korottaa vuosittain euromääräistä nostokulua ja toimenpidemaksua sekä vähimmäis- ja enimmäismääriä elinkustannusten nousua vastaavasti. Korotus voi olla enintään sitä muutosta vastaava, joka elinkustannusindeksin pisteluvussa on tapahtunut sopimuksen alkamista edeltäneen vuoden lokakuusta korotusvuotta edeltäneen vuoden lokakuun pistelukuun verrattuna.

## 8 Sopimusehtojen muuttaminen ja vakuutusenantajan irtisanomisoikeus

Vakuutusenantajalla on oikeus sopimuksen voimassaoloaikana muuttaa sopimusehtoja, laskuperusteita, hinnastoa ja muita sopimusehtoja, jos muutokseen on syytä korkotason muutoksen, sopimuksen hoito- tai muun kustannustason muutoksen, muuttuneen lainsäädännön tai viranomaisen määräyksen tai muun

Vakuutusenantajaan tai sopimukseen vaikuttavan seikan vuoksi.

Lisäksi Vakuutusenantajalla on oikeus tehdä sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta sopimuksen keskeiseen sisältöön. Vakuutusenantaja lähettää sopimuksen omistajalle ilmoituksen muutoksesta vähintään 30 päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Jos sopimuksen omistaja ei hyväksy muutosta, on sopimuksen omistajalla oikeus irtisanoa sopimus ja nostaa sopimukselle kertyneen säästön kohdan 2.6 mukaisesti.

Vakuutusenantajalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun Vakuutusenantaja on lähettänyt sopimuksen omistajalle irtisanomisolmoituksen.

## 9 Sopimuksen erityisehtoja

### 9.1 Lainsäädännön ja viranomaisohjeiden muuttuminen

Vakuutusenantaja ei vastaa sopimukseen vaikuttavista lainsäädännön, verotuskäytännön tai muun viranomaisohjeistuksen muutosten vaikutuksista sopimuksen omistajan verotukseen tai muihin oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

### 9.2 Vakuutusenantajan oikeus rajoituksiin

Vakuutusenantajalla on oikeus rajoittaa sopimukseen liittyviä sijoitussuunnitelman tai sijoitusjakauksen muutoksia ja näistä johtuvia allokaatiomuutoksia sekä säästön nostoja, jos rajoitus on tarpeen muiden vakuutusenantajan kanssa tehneiden sopimuksen omistajien etujen suojelemiseksi.

Vakuutusenantaja voi edellä mainitusta syystä myös siirtää sopimuksen omistajan määräämien muiden toimenpiteiden toteuttamista enintään kahdella viikolla näissä sopimusehdoissa varattujen määräaikojen jälkeenkin, jos siirtoa ei katsota sopimuksen omistajan kannalta olosuhteet huomioon ottaen kohtuuttomaksi.

Vakuutusenantajalla on oikeus asettaa maksuja koskevia vähimmäis- ja enimmäismääriä, hylätä sopimukselle tehdyt maksut sekä keskeyttää maksujen maksaminen sopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rajoittaa sopimuksen voimassaoloa siltä osin kuin vakuutusyhtiön noudattamat kansainväliset pakotteet tai kansalliset jäädytyspäätökset rajoittavat vakuuttamista tai sopimuksen voimassaoloa. Vakuutusyhtiö ei suorita sopimuksen säästöjä tai maksunpalautusta, mikäli säästön tai maksunpalautuksen maksaminen olisi vastoin vakuutusyhtiön noudattamia kansainvälisiä pakotteita tai kansallisia jäädytyspäätöksiä.

### 9.3 Panttaus

Sopimuksen omistaja voi pantata sopimukseen perustuvat oikeudet. Panttauksesta on ilmoitettava Vakuutusenantajalle välittömästi kirjallisesti. Panttaus on Vakuutusenantajaan nähden sitova siitä lähtien, kun panttauksesta on ilmoitettu kirjallisesti Vakuutusenantajalle.

Jos sopimus on pantattu, säästön nostoon, sopimuksen irtisanomiseen tai muihin muutoksiin on oikeus vain pantinhaltijan suostumuksella.

#### **9.4 Omistusoikeuden luovutus**

Sopimuksen omistaja voi luovuttaa sopimukseen perustuvat oikeutensa. Oikeuksien luovutus edellyttää Vakuutusenantajan suostumusta.

#### **9.5 Etäviestinten käyttö**

Mitä näissä ehtoissa on sanottu sopimuskirjan, ehtojen ja muiden Vakuutusenantajan ilmoitusten lähettämisestä, sovelletaan vastaavasti etäviestimellä toimitettuihin asiakirjoihin. Asiakirjan lähettämisen katsotaan tällöin tapahtuneen silloin, kun Vakuutusenantaja on toimittanut tiedot sopimuksen omistajan tai muun asianosaisen saataville sähköistä asiointia koskevassa lainsäädännössä tarkoitettulla pysyvällä tavalla.

### **Vakuutusenantaja**

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö  
Käyntiosoite: Revontulenkujä 1, 02100 Espoo  
Postiosoite: 02010 LähiTapiola  
Kaupparekisteri, Y-tunnus 0201319-8  
Kotipaikka: Espoo  
Vaihde: 09 4531  
www.lahitapiola.fi

### **Sijoitussalkkujen omaisuudenhoito**

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

**LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö**

www.lahitapiola.fi

Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA

Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo

